



DIOPS/ANS

4º Trimestre/2023



DISTRIBUIÇÃO
GRATUITA

O objetivo do presente relatório é apresentar as informações disponibilizadas pela ANS (**4º trimestre de 2023**) da parte econômico-financeira (DIOPS) das **operadoras e administradoras de planos de saúde. As informações são apresentadas por ordem alfabética de Razão Social.**

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

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

DIOPS - Econômico-Financeiro

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

I – à partir de 2011:

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

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

A seguir apresentamos os dados das Demonstrações Contábeis relativa aos dados do **4º trimestre de 2023**, baseado no DIOPS - Econômico-Financeiro disponibilizado no site da ANS. Nesta versão é apresentado os balanços considerando o **modelo de publicação estabelecido pela RN 528**.

Este trabalho foi desenvolvido pela equipe da Wally Consultoria

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

Equipe da Wally Consultoria

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

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

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.976-1

CNPJ: 19.541.931/0001-25

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	835	673	PASSIVO CIRCULANTE	346	599	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	26	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	809	629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	707	516	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	707	516	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	299	555	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.139	831
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	90	87	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	299	555	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1.139	831
ATIVO NÃO CIRCULANTE	140	0114	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	130	102	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	23			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	130	102	Débitos Diversos	18	21			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10	11
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	975	787

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,6%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,8%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	630	188
Capital Social / Patrimônio Social	300	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	330	148
TOTAL DO PASSIVO	975	787

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,82	1,31
LC (Liquidez Corrente)	2,42	1,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-62	-45
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.201	876
Despesas de Comercialização	1	0
Despesas Administrativas	825	747
Resultado Financeiro Líquido	-4	16
Receitas Financeiras	75	87
Despesas Financeiras	79	71
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	246	54
Imposto de Renda	43	12
Contribuição Social	22	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	30
RESULTADO LÍQUIDO	181	5

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	76,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,9%	317,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

2B ODONTOLOGIA OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CATÃO, 128 - SALA 126 / Bairro: VILA ROMANA – CEP: 5049000 // São Paulo/SP

Registro: 42.154-5

CNPJ: 22.869.997/0001-53

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 459

Beneficiários em dez/23: 537

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		11	19	PASSIVO CIRCULANTE		51	18	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		378	103
Disponível	0	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	406	103			
Realizável	11	11	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	406	103			
Aplicações Financeiras	10	11	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	406	103			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0			
Aplicações Livres	10	11	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0			
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0			
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28	0			
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	149	0			
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	149	0			
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0			
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	229	103			
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0			
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0			
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0			
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0			
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0						
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	18						
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0						
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0									
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0									
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0									

2B ODONTOLOGIA OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	35	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	46	19

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,1%	-57,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	141,0%	-93,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,5%	108,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	-10,6%
Margem EBIT	4,0%	-0,6%
Margem EBITDA	4,1%	-0,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	39,5%	0,0%
DC (despesas comercialização)	23,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,6%	92,8%
COMB	96,6%	92,8%
COMBA	97,2%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	-2,3%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-6	12
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-46	-28
TOTAL DO PASSIVO	46	30

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,89	1,05
LC (Liquidez Corrente)	0,21	1,05

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	229	112
Despesas de Comercialização	89	0
Despesas Administrativas	127	96
Resultado Financeiro Líquido	-2	-2
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	5	2
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11	-3
Imposto de Renda	12	5
Contribuição Social	7	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8	-11

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	76,8%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	112,8%	95,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-878,9%	153,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	58,50	21,81
Custo Médio Beneficiário	23,10	0,00

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

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

Registro: 42.142-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 28.679
Beneficiários em dez/23: 30.249

CNPJ: 27.452.545/0001-95

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	88.752	116.361	PASSIVO CIRCULANTE	83.929	75.398	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	235.185	212.875
Disponível	15.445	36.848	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73.905	69.758	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	236.404	214.055
Realizável	73.307	79.514	Provisões de Prêmios / Contraprestações	54.438	54.830	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	235.423	214.077
Aplicações Financeiras	62.339	70.895	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	981	-22
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	61.887	69.432	Não Ganha - PPCNG	7.425	6.837	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	452	1.463	Provisão de Insuficiência de Prêmios	47.012	47.993	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.218	-1.180
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.087	1.770	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	218.879	202.359
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.070	1.765	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	48	22	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	217.833	199.810
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.655	3.188	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.046	2.549
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	17	5	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.764	11.718	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.306	10.516
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.208	566
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	397	488	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	20	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	397	488	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.441	4.350	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.419	1.704	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	796	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.579	08.223	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.001	6.989	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.962	1.569			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	7.874	6.959	Débitos Diversos	6.665	3.582			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	789	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	338	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38.463	250
Imóveis de Uso Próprio	38.246	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	38.246	0
Imobilizado de Uso Próprio	42	51
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	42	51
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	175	199
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.115	984
TOTAL DO ATIVO	137.330	124.584

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,1%	95,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,0%
COMB	102,0%	104,2%
COMBA	98,2%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,6%	104,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	5,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.445	30
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.445	30
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.445	30
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.956	49.157
Capital Social / Patrimônio Social	21.800	21.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	30.156	27.356
TOTAL DO PASSIVO	137.330	124.584

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,54

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.289	876
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	718	458
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	571	417
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	301
RESULTADO BRUTO	16.225	10.207
Despesas de Comercialização	712	205
Despesas Administrativas	20.387	19.180
Resultado Financeiro Líquido	9.103	10.983
Receitas Financeiras	9.736	11.512
Despesas Financeiras	633	529
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.229	1.505
Imposto de Renda	1.306	546
Contribuição Social	912	205
Impostos Diferidos	-789	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.800	754

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,0%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,2%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	164,3%	153,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	650,00	624,94
Custo Médio Beneficiário	602,22	594,13

3S ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 42.290-8

CNPJ: 41.788.751/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

3S ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	199	164	PASSIVO CIRCULANTE	83	17	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	799	1
Disponível	135	117	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	935	1
Realizável	64	47	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	10	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	10	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	935	1
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-136	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	55	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	799	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	28	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25	032	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	32	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	32	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

3S ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25	32
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	25	32
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	224	196

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	89,7%	-59,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	143,0%	-64,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,5%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,1%	19907,7%
Margem EBIT	37,8%	19197,1%
Margem EBITDA	38,7%	18576,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	29,1%	107,1%
DA (despesas administrativas)	34,4%	19609,3%
COMB	63,5%	19716,4%
COMBA	62,0%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	67,0%	19716,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	-279,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	140	179
Capital Social / Patrimônio Social	132	132
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	165
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8	-117
TOTAL DO PASSIVO	224	196

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,69	11,77
LC (Liquidez Corrente)	2,39	9,85

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	771	1
Despesas de Comercialização	233	1
Despesas Administrativas	275	114
Resultado Financeiro Líquido	19	-2
Receitas Financeiras	38	2
Despesas Financeiras	19	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	283	-116
Imposto de Renda	56	0
Contribuição Social	27	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	201	-116

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,1%	16,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,2%	8,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,3%	9,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 40.670-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.585
Beneficiários em dez/23: 1.536

CNPJ: 00.539.806/0001-52

APS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	125.786	511.532	PASSIVO CIRCULANTE	6.933	34.552	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.603	1.007.041
Disponível	89	520	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.874	25.561	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.415	1.040.713
Realizável	125.696	511.012	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	3.094	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.513	1.043.517
Aplicações Financeiras	73.829	466.742	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.903	-2.804
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	60.278	273.122	Não Ganha - PPCNG	0	290	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.551	193.619	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.804	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-812	-33.672
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	308	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.532	1.197.202
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	53	308	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27	111	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.917	1.178.380
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	994	1.019	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	614	18.821
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	853	21.337	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.071	-190.161
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	5.377
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	29	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	450	7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	27	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51.752	43.911	Comercialização sobre Operações	0	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	63	51	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	331	0585	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	331	535	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	150	624			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.910	8.337			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	331	535						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	50
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	39
Hospitalares / Odontológicos	0	38
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	11
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	126.116	512.118

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	46,4%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,7%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,9%	-18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	169,1%	5,6%
Margem EBIT	223,9%	8,8%
Margem EBITDA	223,7%	8,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	39,1%	118,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,1%	0,9%
COMB	45,2%	119,8%
COMBA	17,1%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	42,0%	120,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	165,0%	28,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,8	0,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	0,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.524	3.516
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.524	3.498
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.524	3.498
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	18
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	117.659	474.049
Capital Social / Patrimônio Social	81.129	416.129
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	58.530	1.106
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	58.530	1.106
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-22.000	56.814
TOTAL DO PASSIVO	126.116	512.118

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	14,91	13,45
LC (Liquidez Corrente)	18,14	14,80

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	450	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-929	3.022
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-904	3.225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-25	-203
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	682
RESULTADO BRUTO	22.450	-187.799
Despesas de Comercialização	0	186
Despesas Administrativas	2.121	8.708
Resultado Financeiro Líquido	57.112	285.120
Receitas Financeiras	57.139	286.451
Despesas Financeiras	27	1.331
Resultado Patrimonial	-1	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	77.440	87.743
Imposto de Renda	13.904	22.730
Contribuição Social	5.006	8.199
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	58.530	56.814

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,7%	7,4%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	90,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,2%	8,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.528,95	23.369,07
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	27.847,06

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

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

A.P.S. SAÚDE.

Registro: 41.803-0

CNPJ: 13.138.885/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		3.342	3.401	PASSIVO CIRCULANTE		1.273	1.870	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		4.177	4.036
Disponível	70	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.428	4.279			
Realizável	3.273	3.388	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0			
Aplicações Financeiras	0	367	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	275	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.428	4.279			
Aplicações Livres	0	93	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-251	-244			
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	927	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		0	0		
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0			
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	21	927	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0			
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		4.177	4.036		
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	977	1.614	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	48			
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0			
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0			
Bens e Títulos a Receber	3.246	2.089	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0			
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	977	1.614	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0			
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0			
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	023	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0						
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0						
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0						
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	154	137						
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0						
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	142	119						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0									
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0									
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0									

A.P.S. ADMINISTRADORA DE BENEFÍCOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	19	22
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	22
Imobilizações em Curso	3	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.365	3.424

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,2%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	102,2%	-78,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,7%	101,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	-5,6%
Margem EBIT	36,9%	4,0%
Margem EBITDA	37,0%	4,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	36,9%	71,8%
DA (despesas administrativas)	27,1%	26,4%
COMB	64,0%	98,2%
COMBA	79,2%	107,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	63,5%	97,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-19,3%	-8,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	82,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.527	1.270
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	437	526
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	437	526
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.089	744
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	565	284
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	200
Reservas	15	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-281
TOTAL DO PASSIVO	3.365	3.424

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,09
LC (Liquidez Corrente)	2,63	1,82

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	29	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.206	4.084
Despesas de Comercialização	1.542	2.896
Despesas Administrativas	1.130	1.066
Resultado Financeiro Líquido	-804	-336
Receitas Financeiras	12	47
Despesas Financeiras	816	383
Resultado Patrimonial	-4	-9
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	4	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	726	-222
Imposto de Renda	103	1
Contribuição Social	46	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	577	-224

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,2%	91,7%
CE (Composição do endividamento)	45,5%	59,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	495,5%	1105,5%

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

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

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

ABERTTA SAÚDE

Registro: 31.466-8
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 49.196
Beneficiários em dez/23: 56.396

CNPJ: 17.505.793/0001-01

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		69.052	39.344	PASSIVO CIRCULANTE		50.510	44.303	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		181.329	142.469
Disponível	40	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.023	22.260	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	181.329	142.469	181.329	142.469	
Realizável	69.013	39.280	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	181.329	142.469			
Aplicações Financeiras	62.751	30.754	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.602	8.377	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0			
Aplicações Livres	51.149	22.377	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0			
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.728	6.005	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	115.993	91.326			
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.245	4.469	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	285	392	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	113.903	93.400			
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.704	6.924	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.090	-2.074			
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.483	1.536	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.034	14.944	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65.337	51.143			
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	5			
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.769	2.488	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.815	3.587			
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.634	2.011	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0			
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0			
Bens e Títulos a Receber	900	510	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.769	2.488	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0			
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0			
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0			
ATIVO NÃO CIRCULANTE	125.372	0126.160	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0			
Realizável a Longo Prazo	63.328	69.017	Provisões	0	0						
Aplicações Financeiras	51.953	58.467	Provisão para IR e CSLL	0	0						
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.519	24.816	Provisões para Ações Judiciais	0	0						
Aplicações Livres	28.434	33.651	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.219	1.976						
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0						
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	17.499	17.580						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0									
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.374	10.550									
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0									

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29.957	30.340
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	29.957	30.340
Imobilizado	28.557	23.560
Imóveis de Uso Próprio	15.281	15.973
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.281	15.973
Imobilizado de Uso Próprio	5.541	4.075
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5.541	4.075
Imobilizações em Curso	3.343	24
Outras Imobilizações	2.715	3.308
Direito de Uso de Arrendamentos	1.677	180
Intangível	3.531	3.243
TOTAL DO ATIVO	194.425	165.504

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	32,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	4,6%
Margem EBIT	14,0%	6,8%
Margem EBITDA	15,4%	8,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,0%	64,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,8%	21,0%
COMB	81,7%	85,1%
COMBA	77,6%	80,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,6%	89,2%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	5,4%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,3	27,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.903	12.365
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.003	11.510
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.003	11.510
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.899	855
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	130.012	108.836
Capital Social / Patrimônio Social	130.020	108.836
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-8	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	194.425	165.504

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,02	2,92
LC (Liquidez Corrente)	1,37	0,89

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.996	3.770
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.355	9.132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.280	9.739
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	163	239
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.155	-947
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.844	19.721
RESULTADO BRUTO	60.978	45.785
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	32.201	29.931
Resultado Financeiro Líquido	9.735	8.312
Receitas Financeiras	13.875	11.491
Despesas Financeiras	4.140	3.179
Resultado Patrimonial	1.515	2.084
Receitas Patrimoniais	2.534	2.553
Despesas Patrimoniais	1.019	469
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.184	6.530
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.184	6.530

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,1%	34,2%
CE (Composição do endividamento)	78,4%	78,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,5%	52,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	269,54	241,05
Custo Médio Beneficiário	172,42	154,52

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	784	1.314	PASSIVO CIRCULANTE	409	574	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.156	0
Disponível	340	615	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.156	0
Realizável	444	699	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.156	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.156	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.206	6.163
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	444	699	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	3.206	6.163
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	31	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	409	574			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	31	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	815	1.314

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	51,0%	-12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	102,5%	-21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	188,8%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	0,0%
Margem EBIT	34,5%	0,0%
Margem EBITDA	34,5%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	36,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	94,8%	0,0%
COMB	131,0%	0,0%
COMBA	139,0%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	131,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,8%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	406	740
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	750
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	256	-160
TOTAL DO PASSIVO	815	1.314

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,99	2,29
LC (Liquidez Corrente)	1,92	2,29

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-484	-410
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.845	6.573
Despesas de Comercialização	1.505	361
Despesas Administrativas	3.939	4.509
Resultado Financeiro Líquido	-240	-391
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	241	392
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.193	492
Imposto de Renda	565	475
Contribuição Social	212	177
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	416	-160

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,8%	77,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço

Informações Cadastrais

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

Registro: 41.890-1

CNPJ: 10.458.298/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

AD SALUTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		684	1.071	PASSIVO CIRCULANTE		58	110	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		638	680
Disponível		128	140	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		638	680
Realizável		556	932	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Financeiras		339	306	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		339	306	Não Ganha - PPCNG		0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		638	680
Aplicações Livres		0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		217	344	Provisão para Remissão		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		217	344	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		638	680
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		46	103	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Bens e Títulos a Receber		0	282	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		46	103	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0				
Realizável a Longo Prazo		0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0				
Aplicações Financeiras		0	0	Provisões		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		13	6				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Débitos Diversos		0	0				
Ativo Fiscal Diferido		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	684	1.071

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,1%	30,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,4%	38,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	92,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	45,1%	48,5%
Margem EBIT	59,0%	64,0%
Margem EBITDA	59,0%	64,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	14,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,7%	33,1%
COMB	46,1%	33,1%
COMBA	50,6%	37,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	46,1%	40,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,8%	-11,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	122,4	182,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	86	96
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	86	96
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	86	96
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	539	866
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	419	746
TOTAL DO PASSIVO	684	1.071

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,73	5,22
LC (Liquidez Corrente)	11,72	9,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	48
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	48
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	638	632
Despesas de Comercialização	92	0
Despesas Administrativas	202	225
Resultado Financeiro Líquido	-56	-77
Receitas Financeiras	33	29
Despesas Financeiras	89	106
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	288	330
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	288	330

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,1%	19,2%
CE (Composição do endividamento)	40,3%	53,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,8%	23,7%

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

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.281	1.061	PASSIVO CIRCULANTE	149	105	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	210	205
Disponível	628	319	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	224	217
Realizável	653	743	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	631	714	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	165	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	224	217
Aplicações Livres	631	549	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-13
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	27	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	16	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	210	205
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	644	538
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	98	71	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	644	538
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	98	71	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	26			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	0	8			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.281	1.061

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,6%	40,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,2%	45,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	420,2%	382,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	259,3%	211,3%
Margem EBIT	309,2%	262,3%
Margem EBITDA	309,2%	262,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	11,6%	8,2%
DA (despesas administrativas)	134,9%	141,9%
COMB	146,5%	150,1%
COMBA	114,3%	123,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	132,4%	130,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	28,2%	21,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	46,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.132	956
Capital Social / Patrimônio Social	989	989
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	143	-33
TOTAL DO PASSIVO	1.281	1.061

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,61	10,12
LC (Liquidez Corrente)	8,61	10,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-30	-40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-30	-40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	884	783
Despesas de Comercialização	24	17
Despesas Administrativas	284	290
Resultado Financeiro Líquido	59	45
Receitas Financeiras	75	60
Despesas Financeiras	15	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	636	521
Imposto de Renda	61	58
Contribuição Social	29	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	546	432

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,6%	9,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,1%	11,0%

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

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.693-2

CNPJ: 07.867.825/0001-57

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

GÉIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.704	2.790	PASSIVO CIRCULANTE	609	544	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.855	6.102
Disponível	258	447	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.360	6.551
Realizável	3.446	2.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.220	2.209	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	319	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.360	6.551
Aplicações Livres	3.220	1.890	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-504	-449
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	225	133	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	225	133	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.855	6.102
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	228	241	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	226	137
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	39	34	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	187	192	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	189	89
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85	074	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	60	37	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	60	37	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	60	37	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	130	158			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	251	145			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	27
TOTAL DO ATIVO	3.789	2.863

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,2%	33,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,2%	48,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,8%	98,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,1%	15,7%
Margem EBIT	31,7%	25,2%
Margem EBITDA	31,9%	25,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	26,2%	23,1%
DA (despesas administrativas)	48,3%	54,3%
COMB	74,6%	77,4%
COMBA	70,5%	74,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,6%	81,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	236	357
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	236	357
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	236	357
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.944	1.962
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.744	762
TOTAL DO PASSIVO	3.789	2.863

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,48	3,18
LC (Liquidez Corrente)	6,09	5,13

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	37	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	236	260
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	211	233
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.845	5.979
Despesas de Comercialização	1.799	1.407
Despesas Administrativas	3.312	3.314
Resultado Financeiro Líquido	395	245
Receitas Financeiras	436	282
Despesas Financeiras	41	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.129	1.503
Imposto de Renda	491	395
Contribuição Social	190	151
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.448	957

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,3%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	60,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,7%	45,9%

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

ADPART M2 ADMINISTRAÇÃO E PARTICIPAÇÕES LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

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

CNPJ: 17.273.560/0001-12

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	149	152	PASSIVO CIRCULANTE	17.540	15.266	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	324	6.285
Disponível	8	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.621	4.609	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	324	6.285
Realizável	141	143	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	5	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	189
Aplicações Financeiras	118	118	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	324	6.096
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	5	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	118	118	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	379	4.363
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.043	3.538	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	547	3.747
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-168	616
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	578	1.066	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-55	1.923
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	636
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23	23	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.349	011.440	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.166	3.165	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.963	6.953			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.295	2.204			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.661	1.500			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.901	1.901						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.266	1.264						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADPART M2 ADMINISTRAÇÃO E PARTICIPAÇÕES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.182	8.276
Imóveis de Uso Próprio	7.680	7.680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.680	7.680
Imobilizado de Uso Próprio	365	459
Hospitalares / Odontológicos	312	391
Não Hospitalares / Odontológicos	54	68
Imobilizações em Curso	137	137
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.498	11.592

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,9%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	-11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	79,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-671,0%	19,8%
Margem EBIT	-604,4%	40,3%
Margem EBITDA	-575,6%	42,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	116,8%	69,4%
DC (despesas comercialização)	19,8%	1,2%
DA (despesas administrativas)	593,2%	38,4%
COMB	729,8%	109,0%
COMBA	x.x.x	136,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	704,4%	63,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-66,5%	-20,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	0,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.014	7.205
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	468	455
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	468	455
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.509	5.488
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.509	5.488
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	502
Débitos Diversos	1.037	759
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-13.056	-10.879
Capital Social / Patrimônio Social	9.685	9.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	76	76
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-22.817	-20.640
TOTAL DO PASSIVO	11.498	11.592

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

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	636
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-82	-2.457
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-83	-2.463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	28	5.015
Despesas de Comercialização	64	73
Despesas Administrativas	1.925	2.414
Resultado Financeiro Líquido	-216	-1.281
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	216	1.285
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.177	1.247
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.177	1.247

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	71,2%	71,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	213,6%	193,8%
CE (Composição do endividamento)	71,4%	67,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-188,1%	-206,6%

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

ADRESS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

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

ADRESS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 33.565-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.257
Beneficiários em dez/23: 2.123

CNPJ: 02.041.808/0001-42

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	22.691	29.224	PASSIVO CIRCULANTE	6.773	5.229	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.127	27.983
Disponível	3	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.127	4.881	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.577	28.280
Realizável	22.688	29.219	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.678	1.232	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.992	28.560
Aplicações Financeiras	19.190	20.943	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.415	-280
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.459	4.448	Não Ganha - PPCNG	983	952	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.731	16.495	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.695	280	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-451	-296
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	136	125	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.439	27.733
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	136	125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	284	261	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.303	27.761
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	61	420	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	136	-27
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.104	2.968	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	688	250
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	268	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	36	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	47	36	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.149	745	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	213	7.406	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.809	025.804	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.556	1.175	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	163	152			
Créditos Tributários e Previdenciários	747	282	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	435	160			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	574	525						
Depósitos Judiciais e Fiscais	235	368						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.215	24.581
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	25.215	24.581
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	25.215	24.581
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38	48
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	38	48
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	49.500	55.028

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,7%	99,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	11,2%
COMB	110,2%	110,3%
COMBA	100,4%	101,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,9%	109,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,8%	8,6%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.792	6.941
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.655	5.814
Provisões para Tributos Diferidos	5.356	5.356
Provisões para Ações Judiciais	299	458
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	137	0
Tributos e Contribuições	137	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.000	1.127
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.936	42.858
Capital Social / Patrimônio Social	33.166	33.166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.480	9.692
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.480	9.692
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	289	0
TOTAL DO PASSIVO	49.500	55.028

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,65	4,52
LC (Liquidez Corrente)	3,35	5,59

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	29	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	543	-144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	269	131
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	274	-275
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	442	394
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.773	3.140
Resultado Financeiro Líquido	2.946	2.403
Receitas Financeiras	3.275	2.576
Despesas Financeiras	329	173
Resultado Patrimonial	635	7.869
Receitas Patrimoniais	3.456	11.966
Despesas Patrimoniais	2.821	4.097
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	249	7.527
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	-49	3.040
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	289	4.487

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,4%	22,1%
CE (Composição do endividamento)	49,9%	43,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,7%	28,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.178,12	1.027,75
Custo Médio Beneficiário	1.206,56	1.028,84

AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP

Endereço Informações Cadastrais

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

0

Registro: 41.328-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 87.735
Beneficiários em dez/23: 95.059

CNPJ: 03.694.367/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.471	3.827	PASSIVO CIRCULANTE	1.622	1.836	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.880	12.368
Disponível	2.013	2.344	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.153	665	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.924	13.248
Realizável	1.457	1.483	Provisões de Prêmios / Contraprestações	642	389	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.924	13.248
Aplicações Financeiras	1.388	1.254	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.388	1.254	Não Ganha - PPCNG	642	389	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.043	-880
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59	228	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.904	2.642
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	59	228	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.921	2.840
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	497	244	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-17	-199
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15	32	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.976	9.726
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	697	0686	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	42	166			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	42	166			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	181	128			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	91	400			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	154	477			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	182	132
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	182	132
Imobilizado	515	554
Imóveis de Uso Próprio	452	477
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	452	477
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	64	77
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	64	77
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.168	4.513

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,0%	33,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	84,4%	129,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	79,1%	78,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	12,0%
Margem EBIT	13,2%	19,1%
Margem EBITDA	13,5%	19,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	20,9%	21,4%
DC (despesas comercialização)	35,7%	22,3%
DA (despesas administrativas)	32,3%	33,9%
COMB	88,9%	77,6%
COMBA	87,2%	76,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,9%	77,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,5	33,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	44
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	44
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.380	1.145
Capital Social / Patrimônio Social	1.208	811
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	173	335
TOTAL DO PASSIVO	3.002	3.025

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,57	2,40
LC (Liquidez Corrente)	2,14	2,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	80	709
RESULTADO BRUTO	10.976	9.726
Despesas de Comercialização	4.953	2.764
Despesas Administrativas	4.481	4.187
Resultado Financeiro Líquido	268	152
Receitas Financeiras	368	296
Despesas Financeiras	101	144
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.729	2.218
Imposto de Renda	408	531
Contribuição Social	156	200
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.165	1.488

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,4%	12,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	117,5%	164,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	12,28	11,81
Custo Médio Beneficiário	2,57	2,52

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AFFIANCE LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 41.990-7

CNPJ: 22.891.640/0001-71

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.442	16.038	PASSIVO CIRCULANTE	2.050	5.419	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.154	23.959
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.885	23.447
Realizável	5.442	16.038	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	193	4.793	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	191	2.943	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10.885	23.447
Aplicações Livres	2	1.850	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-731	512
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98	4.878	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	98	4.878	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.154	23.959
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	43
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	6.084	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	356	3.416	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	152	123	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.999	159	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	85	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	359	0129	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	356	3.331	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	316	66	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.382	1.020			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	312	984			
Depósitos Judiciais e Fiscais	316	66	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43	63
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	43	63
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	43	63
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.802	16.167

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-115,7%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-445,4%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,5%	96,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-66,1%	2,2%
Margem EBIT	-56,7%	6,6%
Margem EBITDA	-33,3%	9,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,0%	11,2%
DA (despesas administrativas)	127,1%	83,0%
COMB	143,1%	94,2%
COMBA	149,8%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	161,6%	97,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,5%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,5	73,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.245	2.530
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	434
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	434
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.056	2.096
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.056	2.096
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.507	8.218
Capital Social / Patrimônio Social	11.396	11.296
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9.889	-3.178
TOTAL DO PASSIVO	5.802	16.167

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,35	2,03
LC (Liquidez Corrente)	2,65	2,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.885	811
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-428	-59
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-13
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.312	883
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.271	23.192
Despesas de Comercialização	1.620	2.683
Despesas Administrativas	12.907	19.875
Resultado Financeiro Líquido	-455	111
Receitas Financeiras	498	953
Despesas Financeiras	953	842
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.711	745
Imposto de Renda	0	158
Contribuição Social	0	61
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.711	526

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,0%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	47,7%	68,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	285,1%	96,7%

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

AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA SANTOS, 2441 - Conjuntos 41 e 42, 4º andar, Sala admini / Bairro: CERQUEIRA CÉSAR - CEP: 1419101 // São Paulo/SP

AFFIX BENEFÍCIOS

Registro: 41.742-4

CNPJ: 11.158.465/0001-91

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	79.314	103.832	PASSIVO CIRCULANTE	35.280	64.748	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	90.403	77.758
Disponível	522	1.058	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.843	83.297
Realizável	78.791	102.774	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	14.997	3.650	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.976	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	96.843	83.297
Aplicações Livres	14.997	674	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.440	-5.539
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.104	16.880	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	11.897	12.098	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	90.403	77.758
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.207	4.781	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.551	33.826	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	437	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.956	3.610	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	42.577	78.405	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	157	229	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	14.115	31.286	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2.539	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.564	04.045	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.364	2.813	Provisões	2.113	1.228			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.113	1.228			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.418	4.061			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.446	15.585			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.752	10.049			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.364	334						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	2.479						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30	47
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	30	47
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	170	1.185
TOTAL DO ATIVO	80.877	107.877

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	-16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,7%	70,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	-5,5%
Margem EBIT	15,4%	8,8%
Margem EBITDA	16,6%	12,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	17,2%	29,4%
DA (despesas administrativas)	43,3%	48,3%
COMB	60,5%	77,7%
COMBA	58,8%	76,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,8%	107,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,1	78,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.665	21.505
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.332	6.068
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.332	6.068
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.163	14.771
Débitos Diversos	171	665
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.668	25.939
Capital Social / Patrimônio Social	31.424	21.381
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	243	4.558
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	243	4.558
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	80.613	112.192

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,25
LC (Liquidez Corrente)	2,25	1,60

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39.137	22.782
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	452	1.690
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38.685	21.092
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	51.266	54.976
Despesas de Comercialização	15.561	22.897
Despesas Administrativas	39.103	37.559
Resultado Financeiro Líquido	2.632	813
Receitas Financeiras	15.284	12.310
Despesas Financeiras	12.652	11.497
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-765	-4.669
Imposto de Renda	0	-260
Contribuição Social	0	-94
Impostos Diferidos	-1.030	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	264	-4.315

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	80,0%
CE (Composição do endividamento)	72,1%	75,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	154,6%	332,5%

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

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

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

Registro: 36.892-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 14.858
Beneficiários em dez/23: 14.782

CNPJ: 20.320.487/0001-05

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	65.434	71.523	PASSIVO CIRCULANTE	27.171	15.601	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.952	67.373
Disponível	42	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.992	13.866	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.952	67.373
Realizável	65.392	71.495	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.174	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.126	67.373
Aplicações Financeiras	59.206	65.493	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-8.174	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	59.206	17.258	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	48.235	Provisão de Insuficiência de Prêmios	8.174	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.139	5.777	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.302	62.893
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.800	4.522	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	109	78	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.076	61.388
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.235	5.540	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.226	1.505
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.339	1.217	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.475	8.248	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-12.350	4.480
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	371	248
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	319	101	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	17	32	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	46	224	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	302	69	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.179	012.093	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.038	11.951	Provisões	515	532			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	515	532			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	518	456			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	827	646			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.038	11.951						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AGROS - INSTITUTO UFV DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	141	140
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	136	135
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	136	135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	2
TOTAL DO ATIVO	79.613	83.616

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,4%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-46,6%	-7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-32,0%	-4,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-28,9%	-6,4%
Margem EBIT	-25,1%	-0,8%
Margem EBITDA	-24,9%	-0,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	120,1%	93,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,6%	12,8%
COMB	132,7%	106,1%
COMBA	114,7%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	145,2%	117,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	15,7%	11,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,4	31,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.235	12.000
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.235	12.000
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.235	12.000
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.207	56.014
Capital Social / Patrimônio Social	166	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	38.042	55.848
TOTAL DO PASSIVO	79.613	83.616

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	3,03
LC (Liquidez Corrente)	2,41	4,58

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.717	7.920
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.531	5.534
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.792	1.933
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	394	453
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	8
RESULTADO BRUTO	-19.696	-3.191
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.754	8.581
Resultado Financeiro Líquido	9.644	7.458
Receitas Financeiras	12.040	11.239
Despesas Financeiras	2.396	3.781
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-17.807	-4.323
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17.807	-4.323

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	33,0%
CE (Composição do endividamento)	65,6%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,4%	49,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	346,32	374,56
Custo Médio Beneficiário	461,86	349,53

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

Endereço Informações Cadastrais

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

0

Registro: 41.774-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/22: X.X.X
Beneficiários em dez/23: X.X.X

CNPJ: 10.387.254/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	170	160	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	170	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

continuação

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ALICE

Registro: 42.192-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 11.345
Beneficiários em dez/23: 32.174

CNPJ: 34.266.553/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	119.827	55.847	PASSIVO CIRCULANTE	72.644	37.832	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	210.274	62.763
Disponível	25.960	19.153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53.491	26.008	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	216.855	64.723
Realizável	93.867	36.694	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.691	15.596	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	207.818	77.602
Aplicações Financeiras	77.519	25.027	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.037	-12.880
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.779	25.027	Não Ganha - PPCNG	6.132	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.740	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.559	15.596	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.580	-1.959
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.931	11.234	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	177.775	77.017
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.989	2.284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	167.708	71.895
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.096	3.214	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10.066	5.123
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.664	7.198	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.500	-14.254
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	29
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.942	8.946	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.870	8.701	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	836	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.263	55	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	153	379	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.865	7.865	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.927	01.030	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	640	Provisões	210	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	210	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.093	690			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	640	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.980	2.434			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALICE OPERADORA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	33.927	390
TOTAL DO ATIVO	153.753	56.878

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	-51,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,3%	-154,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,5%	-28,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	-46,9%
Margem EBIT	-0,3%	-46,8%
Margem EBITDA	0,7%	-46,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,5%	122,7%
DC (despesas comercialização)	1,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	26,1%
COMB	98,4%	148,8%
COMBA	94,5%	140,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,4%	154,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,2	85,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,8	15,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.905	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16.905	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64.204	19.045
Capital Social / Patrimônio Social	106.000	60.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-41.796	-40.955
TOTAL DO PASSIVO	153.753	56.878

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,48

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.662	3.824
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.987	659
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.675	3.165
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	19.883	-18.048
Despesas de Comercialização	3.395	0
Despesas Administrativas	25.776	16.352
Resultado Financeiro Líquido	8.753	3.941
Receitas Financeiras	8.984	4.008
Despesas Financeiras	231	67
Resultado Patrimonial	-306	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	306	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	1.027
Receitas com Seguro e Resseguro	0	7.452
Despesas com Seguro e Resseguro	0	6.425
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-841	-29.432
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-841	-29.432

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	81,1%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	139,5%	198,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	556,05	465,00
Custo Médio Beneficiário	446,21	666,02

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
ALAMEDA SANTOS, 1357 - 2º e 7º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 1419908 // São Paulo/SP	Registro: 41.728-9	CNPJ: 07.674.593/0001-10
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	82.564	85.103	PASSIVO CIRCULANTE	85.790	82.184	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	221.703	168.699
Disponível	2.543	5.217	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	237.450	180.716
Realizável	80.021	79.886	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	11.981	55.299	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	5.671	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	237.450	180.716
Aplicações Livres	11.981	49.628	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15.747	-12.018
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.043	16.315	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	24.043	16.315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	221.703	168.699
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-544	12
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-651	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64.558	64.381	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.443	1.384	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	42.555	6.888	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.459	5.282	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.412	018.819	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	60.099	59.098	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.905	3.794	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.130	3.174			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	427	289			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	16.675	14.340			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.905	3.794	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.716	2.188
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.135	1.782
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.135	1.782
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.581	406
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	33.790	12.837
TOTAL DO ATIVO	125.976	103.922

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,4%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	80,7%	90,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,7%	84,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	8,1%
Margem EBIT	20,9%	11,8%
Margem EBITDA	27,8%	16,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	24,7%	32,8%
DA (despesas administrativas)	38,8%	43,9%
COMB	63,5%	76,7%
COMBA	61,5%	74,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,4%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	3,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,0	34,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.167	6.556
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.784	1.782
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.784	1.782
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	889	1.084
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	889	1.084
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	638	0
Débitos Diversos	1.856	3.690
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.018	15.182
Capital Social / Patrimônio Social	1.947	1.947
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	33.071	13.235
TOTAL DO PASSIVO	125.976	103.922

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,17
LC (Liquidez Corrente)	0,96	1,04

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	107	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42.135	26.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22.421	10.936
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19.714	15.102
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	179.024	142.672
Despesas de Comercialização	54.753	55.322
Despesas Administrativas	85.958	74.103
Resultado Financeiro Líquido	6.969	6.030
Receitas Financeiras	8.111	6.809
Despesas Financeiras	1.142	779
Resultado Patrimonial	1	-150
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	150
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45.283	19.128
Imposto de Renda	12.459	4.014
Contribuição Social	4.577	1.445
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	28.246	13.669

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,2%	85,4%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	92,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	259,7%	584,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 41.745-9

CNPJ: 11.165.556/0001-54

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.253	22.013	PASSIVO CIRCULANTE	13.146	14.681	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.216	34.700
Disponível	302	312	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.868	37.172
Realizável	15.951	21.701	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.295	10.992	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.983	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	39.868	37.172
Aplicações Livres	4.295	8.009	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.651	-2.472
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.566	7.869	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	8.566	7.869	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.216	34.700
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-2	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.601	8.358	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.411	1.446	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.679	1.393	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	181	223	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.303	01.011	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.421	8.135	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	244	231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.192	1.585			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	4.352	4.738			
Depósitos Judiciais e Fiscais	244	231	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	38
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	12	15
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	1.037	741
TOTAL DO ATIVO	17.557	23.024

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	59,4%	40,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	262,8%	120,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,8%	98,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,0%	26,6%
Margem EBIT	44,1%	43,3%
Margem EBITDA	46,2%	46,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	18,4%	22,9%
DA (despesas administrativas)	36,2%	35,5%
COMB	54,6%	58,4%
COMBA	52,8%	56,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	59,8%	60,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	3,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,9	81,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	440	656
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	298	121
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	298	121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	97
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10	97
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	132	438
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.971	7.687
Capital Social / Patrimônio Social	1.959	1.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.012	5.727
TOTAL DO PASSIVO	17.557	23.024

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,50

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.943	653
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	429	568
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.515	85
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	35.275	34.047
Despesas de Comercialização	6.837	7.949
Despesas Administrativas	13.473	12.323
Resultado Financeiro Líquido	1.277	1.085
Receitas Financeiras	1.464	1.328
Despesas Financeiras	187	243
Resultado Patrimonial	0	-69
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	69
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.243	14.791
Imposto de Renda	4.348	4.166
Contribuição Social	1.461	1.390
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.435	9.235

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,4%	66,6%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	342,1%	199,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 00.051-5

CNPJ: 04.439.627/0001-02

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 34.724

Beneficiários em dez/23: 9.937

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	151.714	112.149	PASSIVO CIRCULANTE	146.073	172.065	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	427.060	407.521
Disponível	2.170	1.023	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	123.517	139.010	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	429.161	410.118
Realizável	149.544	111.125	Provisões de Prêmios / Contraprestações	63.112	57.999	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	437.340	452.057
Aplicações Financeiras	139.956	102.274	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	84.134	84.893	Não Ganha - PPCNG	2.166	5.179	de Operações de Assistência à Saúde	-8.180	-41.939
Aplicações Livres	55.823	17.381	Provisão de Insuficiência de Prêmios	60.134	52.139	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.878	3.555	Provisão para Remissão	812	680	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.100	-2.597
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.486	3.208	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.558	3.289	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	429.980	410.496
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.875	28.032	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	443.699	404.705
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	392	348	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.972	49.691	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13.719	5.792
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.919	-2.976
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	852	1.729	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	24	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	89	845	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.397	4.318	Comercialização sobre Operações	846	1.705	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	224	133	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	117.498	0235.360	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	113.684	230.826	Provisões	676	63	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	72.883	191.610	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69.517	122.776	Provisões para Ações Judiciais	676	63			
Aplicações Livres	3.366	68.834	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.487	1.800			
Créditos Tributários e Previdenciários	487	1.102	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	38.248	36.118	Débitos Diversos	19.540	29.462			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.066	1.996						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.815	4.533
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	415	193
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	415	193
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	3.400	4.340
TOTAL DO ATIVO	269.212	347.508

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,5%	-20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-54,2%	-45,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,8%	-1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,9%	-17,4%
Margem EBIT	-12,8%	-17,4%
Margem EBITDA	-12,8%	-17,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	100,7%	100,7%
DC (despesas comercialização)	9,4%	10,4%
DA (despesas administrativas)	8,4%	11,7%
COMB	118,4%	122,8%
COMBA	109,5%	115,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,5%	123,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,2%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	4,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	24,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.503	19.586
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	188	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	188	136
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.481	6.339
Provisões para Tributos Diferidos	53	96
Provisões para Ações Judiciais	7.428	6.242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.834	13.111
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	101.637	155.858
Capital Social / Patrimônio Social	292.837	292.837
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-651	-1.509
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-190.549	-135.470
TOTAL DO PASSIVO	269.212	347.508

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,04	0,65

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.053	3.700
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.127	5.360
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	353	334
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.573	-1.994
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-11.927	-6.666
Despesas de Comercialização	39.945	42.182
Despesas Administrativas	35.734	47.562
Resultado Financeiro Líquido	34.910	27.210
Receitas Financeiras	35.245	27.615
Despesas Financeiras	335	405
Resultado Patrimonial	108	0
Receitas Patrimoniais	112	0
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-52.588	-69.200
Imposto de Renda	0	-366
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2.491	2.020
RESULTADO LÍQUIDO	-55.079	-70.854

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,2%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	89,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	164,9%	123,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	2.735,46	993,01
Custo Médio Beneficiário	2.806,55	1.102,46

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

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

ALMA ODONTO

Registro: 42.326-2
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 10.718
Beneficiários em dez/23: 24.697

CNPJ: 45.568.546/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	860	427	PASSIVO CIRCULANTE	918	225	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.577	1.188
Disponível	109	193	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77	51	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.845	1.299
Realizável	752	234	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	3.845	1.299
Aplicações Financeiras	578	234	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.845	1.299
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	578	234	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	173	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	173	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-269	-111
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	77	51	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	867	207
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	867	207
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.710	981
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122	022	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	489	94	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	489	94			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	337	77			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALMA ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	122	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	122	22
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	122	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	983	449

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	142,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	249,8%	284,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,8%	82,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	53,7%
Margem EBIT	15,7%	64,7%
Margem EBITDA	15,8%	64,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	24,2%	17,5%
DC (despesas comercialização)	39,4%	4,3%
DA (despesas administrativas)	21,5%	14,2%
COMB	85,1%	35,9%
COMBA	84,5%	35,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,1%	35,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,9	89,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65	224
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15	174
TOTAL DO PASSIVO	983	449

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,07	2,00
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,90

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.710	981
Despesas de Comercialização	1.410	51
Despesas Administrativas	768	168
Resultado Financeiro Líquido	25	6
Receitas Financeiras	31	7
Despesas Financeiras	5	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	557	767
Imposto de Renda	284	92
Contribuição Social	111	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	162	638

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,4%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,4%	50,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1412,1%	100,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	12,79	8,72
Custo Médio Beneficiário	3,10	1,52

ALPHA DENTAL PLANO DE SAUDE LTDA ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DAS SIBIPIRUNAS, 2656 - 1º ANDAR, SALA 03 / Bairro: Setor Comercial Sul – CEP: 78550029 // Sinop/MT	Registro: 41.998-2	CNPJ: 20.459.346/0001-60
DENTALMED	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 1	
	Beneficiários em dez/23: 1	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		50	50	PASSIVO CIRCULANTE		0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		0	0
Disponível		50	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		0	0
Realizável		0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		0	0
Aplicações Livres		0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Remissão		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		1	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Bens e Títulos a Receber		0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0				
Realizável a Longo Prazo		0	0	Provisões		0	0				
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Débitos Diversos		0	0				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

ALPHA DENTAL PLANO DE SAUDE LTDA ME

continuação

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ALTER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
ALAMEDA SANTOS, 2441 - 4º andar, cjs 41 e 42, sala 01 / Bairro: CERQUEIRA CÉSAR – CEP: 1419101 // São Paulo/SP	Registro: 42.025-5	CNPJ: 22.103.116/0001-99
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.010	8.761	PASSIVO CIRCULANTE	6.062	9.496	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.091	25.046
Disponível	0	1.691	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.392	27.497
Realizável	12.010	7.070	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.350	3.334	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	3.334	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	30.392	27.497
Aplicações Livres	6.350	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.301	-2.451
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.401	2.919	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	4.218	2.919	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.091	25.046
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.183	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	441
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	11	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.130	7.786	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	242	125	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	678	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	434	245	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	441
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38	0832	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.696	7.477	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	38	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	64			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	63	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	63	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	449	527			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	2.419	1.184			
Depósitos Judiciais e Fiscais	38	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALTER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	832
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	749
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	749
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	83
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.048	9.593

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,7%	-17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	91,5%	1307,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,0%	102,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	-6,8%
Margem EBIT	12,5%	-5,5%
Margem EBITDA	13,1%	-4,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	32,1%	37,0%
DA (despesas administrativas)	54,3%	77,2%
COMB	86,4%	114,2%
COMBA	81,1%	108,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,4%	113,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,2	42,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	227
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	227
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	227
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.127	-130
Capital Social / Patrimônio Social	7.661	3.965
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	440
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.535	-4.535
TOTAL DO PASSIVO	9.189	9.593

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,99	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,98	0,92

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	21	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.274	-169
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.274	-169
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	25.840	25.681
Despesas de Comercialização	9.024	9.278
Despesas Administrativas	15.248	19.336
Resultado Financeiro Líquido	1.854	1.366
Receitas Financeiras	2.514	1.549
Despesas Financeiras	660	183
Resultado Patrimonial	-562	0
Receitas Patrimoniais	14	0
Despesas Patrimoniais	576	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.860	-1.567
Imposto de Renda	0	91
Contribuição Social	0	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.860	-1.695

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,3%	101,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	193,9%	7499,2%

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

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

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

ALVORECER

Registro: 34.480-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 101.393
Beneficiários em dez/23: 83.503

CNPJ: 62.511.019/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	77.330	61.870	PASSIVO CIRCULANTE	41.840	32.106	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	339.809	305.981
Disponível	1.564	831	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.896	22.989	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	342.027	305.981
Realizável	75.766	61.038	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.900	6.303	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	342.027	305.981
Aplicações Financeiras	18.170	14.915	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.232	14.531	Não Ganha - PPCNG	8.900	6.303	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	938	384	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.218	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.922	20.514	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	294.848	260.122
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.922	20.038	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.701	4.767	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	294.792	256.349
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.308	3.987	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	55	3.773
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	79	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.987	7.932	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.961	45.859
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	397	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	76	134	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	134	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	76	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	34.673	25.608	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.430	09.802	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.279	1.258	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.579	1.429			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.468	4.731			
Títulos e Créditos a Receber	7.650	0	Débitos Diversos	1.821	2.823			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	252	922						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	376	335						

ALVORECER - ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	445	445
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	445	445
Imobilizado	2.617	7.976
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.330	2.296
Hospitalares / Odontológicos	57	67
Não Hospitalares / Odontológicos	2.273	2.229
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2.978
Direito de Uso de Arrendamentos	285	2.703
Intangível	89	123
TOTAL DO ATIVO	88.759	71.671

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,9%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,1%	-8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,5%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	-0,8%
Margem EBIT	-0,3%	0,7%
Margem EBITDA	-0,1%	0,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,8%	85,0%
DC (despesas comercialização)	2,2%	4,7%
DA (despesas administrativas)	10,5%	11,0%
COMB	99,5%	100,7%
COMBA	100,3%	100,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,3%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,3	31,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,5	5,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.601	10.152
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.208	2.067
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.208	2.067
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	662	806
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	662	806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.911	350
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.911	350
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.720	5.304
Débitos Diversos	100	1.625
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.318	29.413
Capital Social / Patrimônio Social	185	185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	23.133	29.228
TOTAL DO PASSIVO	88.759	71.671

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,93

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.182	45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	643	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.539	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	28.779	45.814
Despesas de Comercialização	7.645	14.257
Despesas Administrativas	35.646	33.615
Resultado Financeiro Líquido	-2.561	-836
Receitas Financeiras	2.385	3.934
Despesas Financeiras	4.946	4.770
Resultado Patrimonial	10.978	302
Receitas Patrimoniais	10.978	302
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.096	-2.592
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.096	-2.592

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	11,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,7%	59,0%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	76,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	280,7%	143,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	327,72	247,13
Custo Médio Beneficiário	284,36	210,09

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

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

Registro: 41.905-2

CNPJ: 16.926.969/0001-28

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 12.466

Beneficiários em dez/23: 14.687

PLANO AMAZÔNIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	25.918	24.869	PASSIVO CIRCULANTE	10.672	9.102	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.661	44.864
Disponível	9.239	6.127	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.766	8.414	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.668	46.536
Realizável	16.679	18.743	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.834	2.323	à Saúde	57.668	46.536
Aplicações Financeiras	8.993	6.329	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.377	6.121	Não Ganha - PPCNG	2.834	2.323	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.616	208	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.927	1.340	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.904	1.310	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	37	72	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.006	-1.673
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.842	1.983	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.961	36.520
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	23	30	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.053	4.037	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.945	36.227
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.016	293
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	126	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.700	8.344
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	126	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	204	94	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.555	10.979	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.359	04.413	Provisões	76	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	76	37	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	76	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	408	440			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	296	248			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	76	37						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.283	4.376
Imóveis de Uso Próprio	3.635	3.635
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.635	3.635
Imobilizado de Uso Próprio	622	741
Hospitalares / Odontológicos	1	0
Não Hospitalares / Odontológicos	621	741
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	26	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.277	29.283

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,4%	81,4%
DC (despesas comercialização)	2,3%	1,6%
DA (despesas administrativas)	11,5%	11,0%
COMB	98,1%	94,0%
COMBA	96,4%	91,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,7%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,7	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	19,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.181	19.246
Capital Social / Patrimônio Social	6.912	6.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.269	12.334
TOTAL DO PASSIVO	30.853	28.348

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

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.511	2.582
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.511	2.582
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.189	5.761
Despesas de Comercialização	1.278	736
Despesas Administrativas	6.392	4.927
Resultado Financeiro Líquido	995	1.415
Receitas Financeiras	1.717	1.940
Despesas Financeiras	723	524
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-486	1.513
Imposto de Renda	62	420
Contribuição Social	27	159
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-575	935

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,9%	47,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	317,83	305,62
Custo Médio Beneficiário	268,15	248,78

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

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

Registro: 42.335-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 0
Beneficiários em dez/23: 2.960

CNPJ: 46.614.535/0001-53

VIVA VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.850	2.900	PASSIVO CIRCULANTE	4.098	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.160	0
Disponível	1.471	1.450	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.827	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.383	0
Realizável	5.379	1.450	Provisões de Prêmios / Contraprestações	576	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.383	0
Aplicações Financeiras	1.450	1.450	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.450	1.450	Não Ganha - PPCNG	576	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-223	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.610	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.741	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.610	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.272	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	782	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.469	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.469	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.419	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	0	Comercialização sobre Operações	12	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	308	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	547	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	576	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	135	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AME VVIDA PLANOS DE SAUDE INTEGRADO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	25	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	0
TOTAL DO ATIVO	6.878	2.900

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,9%	0,0%
DC (despesas comercialização)	1,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	0,0%
COMB	99,6%	0,0%
COMBA	99,6%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,5	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,1	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.780	2.900
Capital Social / Patrimônio Social	2.900	2.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-120	0
TOTAL DO PASSIVO	6.878	2.900

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,68	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1,67	0,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.379	0
Despesas de Comercialização	316	0
Despesas Administrativas	2.037	0
Resultado Financeiro Líquido	7	0
Receitas Financeiras	17	0
Despesas Financeiras	11	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	33	0

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	147,4%	0,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	671,35	0,00
Custo Médio Beneficiário	576,71	0,00

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

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

AME-SISTEMA DE SAÚDE 24 HORAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 30.453-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 10.466
Beneficiários em dez/23: 13.016

CNPJ: 17.143.876/0001-90

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.886	5.465	PASSIVO CIRCULANTE	6.026	5.712	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.913	12.916
Disponível	120	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.457	2.839	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.766	12.916
Realizável	5.767	5.440	Provisões de Prêmios / Contraprestações	306	286	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.032	12.541
Aplicações Financeiras	2.844	2.478	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	734	375
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.977	1.787	Não Ganha - PPCNG	306	286	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	867	692	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-853	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.676	2.563	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.566	8.699
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.676	2.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.150	1.132	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.484	8.263
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	248	99	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	82	436
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	753	1.322	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.347	4.217
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.830	2.844
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	243	393	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.514	08.394	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	83	0	Provisões	201	168			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	201	168			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.983	1.472			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	437	287			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	948	945			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	83	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	9	9
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.391	8.349
Imóveis de Uso Próprio	8.166	8.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.166	8.166
Imobilizado de Uso Próprio	177	182
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	177	182
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	48	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	30	36
TOTAL DO ATIVO	14.400	13.860

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	-25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,4%	53,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	-8,3%
Margem EBIT	8,1%	0,5%
Margem EBITDA	8,3%	0,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,6%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,8%	34,3%
COMB	94,4%	101,7%
COMBA	97,6%	108,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,8%	84,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,3%	-6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	92,9	91,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,4	4,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.425	5.052
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.096	1.498
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.096	1.498
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	50	50
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	50	50
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.279	3.504
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.279	3.504
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.949	4.169
Capital Social / Patrimônio Social	5.545	4.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	425
Reservas	11	11
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.607	-887
TOTAL DO PASSIVO	14.400	14.933

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,29
LC (Liquidez Corrente)	0,98	0,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.830	2.844
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	231	193
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	231	193
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.489	2.549
RESULTADO BRUTO	7.991	6.886
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.570	4.435
Resultado Financeiro Líquido	-456	-805
Receitas Financeiras	191	164
Despesas Financeiras	647	969
Resultado Patrimonial	-2	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	474	-906
Imposto de Renda	88	120
Contribuição Social	33	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	353	-1.073

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,3%	60,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,6%	77,7%
CE (Composição do endividamento)	57,7%	53,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	264,6%	258,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	88,38	102,94
Custo Médio Beneficiário	49,75	66,35

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.333-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 26.089
Beneficiários em dez/23: 25.061

CNPJ: 04.257.073/0001-14

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.745	9.517	PASSIVO CIRCULANTE	4.468	7.289	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.813	44.073
Disponível	214	1.020	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.947	6.846	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.298	45.528
Realizável	4.530	8.498	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.673	1.634	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.298	45.528
Aplicações Financeiras	2.911	7.122	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.861	7.068	Não Ganha - PPCNG	1.673	1.634	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50	54	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.484	-1.455
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.203	1.092	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.791	35.432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.203	1.092	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	139	135	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.348	35.510
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	349	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.557	-78
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.135	4.728	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.022	8.642
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	330	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	45	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	45	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	111	111	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	287	154	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.290	02.191	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	259	191			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	237	207			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.290	2.191
Imóveis de Uso Próprio	4.197	2.191
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	72	146
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.125	2.046
Imobilizado de Uso Próprio	93	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	93	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.035	11.709

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,9%	80,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	12,3%
COMB	92,4%	92,7%
COMBA	90,8%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	124,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,9	20,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	3,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	239	219
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	204	219
Provisões para Tributos Diferidos	166	179
Provisões para Ações Judiciais	38	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.327	4.201
Capital Social / Patrimônio Social	7.845	7.845
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.238	1.272
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	275	309
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	964	964
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-205	-205
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.551	-4.712
TOTAL DO PASSIVO	9.035	11.709

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,31

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.382	13.953
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.495	13.692
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-113	261
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.981	-5.300
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.442	5.427
Resultado Financeiro Líquido	782	809
Receitas Financeiras	970	1.015
Despesas Financeiras	188	206
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	321	-9.918
Imposto de Renda	146	70
Contribuição Social	61	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	113	-10.016

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,5%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	64,1%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,8%	178,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	154,89	141,64
Custo Médio Beneficiário	128,34	113,87

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 39.473-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 86.426
Beneficiários em dez/23: 62.643

CNPJ: 67.839.969/0001-21

AMEPLAN ASSITENCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	147.064	154.480	PASSIVO CIRCULANTE	134.859	148.503	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	168.356	193.824
Disponível	379	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.457	82.722	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	173.509	198.920
Realizável	146.684	154.472	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.257	10.217	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	174.363	200.260
Aplicações Financeiras	126.797	130.707	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-854	-1.340
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.150	48.155	Não Ganha - PPCNG	7.063	8.877	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	83.647	82.553	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.194	1.340	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.153	-5.095
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.085	5.361	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	85.524	116.502
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.085	5.361	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23.450	42.857	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	88.548	109.753
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.514	13.388	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.024	6.748
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.236	16.261	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	82.832	77.323
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	158	483
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	870	555	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	42	264	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1.601	Comercialização sobre Operações	828	291	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.803	16.803	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78.373	060.171	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	3.697	3.748			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.715	1.269			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.981	2.479			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52.760	45.005			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	262			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20.076	16.211			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78.362	60.159
Imóveis de Uso Próprio	7.873	8.391
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.821	8.337
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	52	54
Imobilizado de Uso Próprio	1.744	1.792
Hospitalares / Odontológicos	1.162	1.348
Não Hospitalares / Odontológicos	582	444
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	68.745	49.976
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	12
TOTAL DO ATIVO	225.436	214.651

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,8%	60,1%
DC (despesas comercialização)	2,5%	3,7%
DA (despesas administrativas)	48,4%	37,9%
COMB	101,8%	101,7%
COMBA	98,3%	99,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	101,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	11,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,5	41,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.259	19.257
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.731	14.671
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	36.731	14.671
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.175	1.222
Provisões para Tributos Diferidos	1.175	1.222
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.352	3.363
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.352	3.363
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.318	46.891
Capital Social / Patrimônio Social	81.687	81.687
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.121	2.207
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.121	2.207
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-34.490	-37.003
TOTAL DO PASSIVO	225.436	214.651

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,04

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34	-245
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	-245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	82.956	78.051
Despesas de Comercialização	4.279	7.190
Despesas Administrativas	81.513	73.444
Resultado Financeiro Líquido	5.928	5.243
Receitas Financeiras	6.931	7.963
Despesas Financeiras	1.003	2.720
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.092	2.661
Imposto de Renda	517	477
Contribuição Social	195	182
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.380	2.002

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,8%	28,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,1%	78,2%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	88,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	357,1%	357,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	221,29	187,26
Custo Médio Beneficiário	113,54	113,85

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

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

AMERON

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 32.133-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 19.851
Beneficiários em dez/23: 13.350

CNPJ: 84.638.345/0001-65

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.041	25.828
Disponível	413	188
Realizável	15.627	25.639
Aplicações Financeiras	7.545	6.835
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.476	6.754
Aplicações Livres	69	81
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.614	8.949
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.614	3.416
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	5
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5.528
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.932	6.829
Bens e Títulos a Receber	2.536	3.026
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	864	04.702
Realizável a Longo Prazo	232	3.861
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3.630
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	232	231
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	34.746	29.376
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.153	22.212
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.659	5.371
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.067	2.047
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.592	3.324
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.538	4.748
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.767	5.671
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.188	6.423
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	99
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	96
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	101
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.242	5.115
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	299	1.394
Débitos Diversos	2.050	456
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.009	60.200
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.541	60.713
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.809	64.037
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	732	-3.324
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-532	-514
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.200	58.760
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.432	58.630
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.232	130
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.809	1.440
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	215
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	115	827
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	93
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AMERON - ASSISTÊNCIA MÉDICA RONDÔNIA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	82	109
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	82	109
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	82	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	550	731
TOTAL DO ATIVO	16.905	30.529

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,6%	-19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	102,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,9%	2,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,8%	-9,7%
Margem EBIT	-4,3%	-8,0%
Margem EBITDA	-3,8%	-7,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,1%	97,6%
DC (despesas comercialização)	0,8%	2,2%
DA (despesas administrativas)	14,5%	11,2%
COMB	103,5%	111,0%
COMBA	100,6%	107,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,5%	111,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	55,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	81,4	34,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.659	6.889
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.590	2.417
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.523	2.352
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	67	65
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.221	957
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.221	957
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	848	3.508
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	848	3.508
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	7
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-21.500	-5.736
Capital Social / Patrimônio Social	12.521	12.521
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-34.022	-18.257
TOTAL DO PASSIVO	16.905	30.529

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,44	0,84
LC (Liquidez Corrente)	0,46	0,88

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	112	735
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-50
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.578	1.110
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.368	647
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	211	463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	258	1.153
RESULTADO BRUTO	3.372	1.423
Despesas de Comercialização	411	1.306
Despesas Administrativas	7.117	6.756
Resultado Financeiro Líquido	1.428	2.028
Receitas Financeiras	2.327	3.065
Despesas Financeiras	899	1.037
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.985	-5.865
Imposto de Renda	213	0
Contribuição Social	116	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.313	-5.865

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	227,2%	118,8%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	81,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-178,6%	-632,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	307,33	250,49
Custo Médio Beneficiário	266,31	258,34

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

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

GRUPO CEMERU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 40.108-1

CNPJ: 68.668.045/0001-72

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 77.779

Beneficiários em dez/23: 67.874

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	50.842	81.957
Disponível	135	4.239
Realizável	50.707	77.718
Aplicações Financeiras	7.130	8.008
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.508	5.821
Aplicações Livres	622	2.187
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.952	2.872
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.373	2.370
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	115	97
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	464	406
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.365	6.105
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	26.239	60.053
Despesas Antecipadas	21	679
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76.838	010.907
Realizável a Longo Prazo	69.494	2.583
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	66.904	2
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.589	2.581
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	60.449	52.157
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.624	16.826
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.514	9.028
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.514	8.345
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	683
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.371	2.293
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.784	2.892
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.955	2.613
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	569	590
Contraprestações / Prêmios a Restituir	364	162
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	428
Comercialização sobre Operações	178	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	17.078	23.551
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.078	23.551
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.907	2.967
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.180	3.473
Débitos Diversos	16.091	4.751
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	152.565	145.512
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	152.565	145.512
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	151.210	145.368
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.355	143
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	116.076	105.065
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	115.084	103.225
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	992	1.840
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.489	40.447
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.428	1.155
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	116.618	140.518
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	105.497	138.662
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	200	200
Imobilizado	3.916	4.896
Imóveis de Uso Próprio	1.892	1.991
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	964	1.021
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	929	970
Imobilizado de Uso Próprio	1.870	2.825
Hospitalares / Odontológicos	247	1.115
Não Hospitalares / Odontológicos	1.623	1.710
Imobilizações em Curso	154	81
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.228	3.228
TOTAL DO ATIVO	127.680	92.863

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	46,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,1%	125,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	11,5%
Margem EBIT	14,2%	24,3%
Margem EBITDA	14,6%	24,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,1%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	13,1%	56,6%
COMB	89,8%	129,7%
COMBA	99,7%	146,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,4%	128,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-10,0%	-11,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,1	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,5	9,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.359	4.440
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.850	2.274
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.850	2.274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	884	136
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	884	136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.201	2.030
Tributos e Contribuições	2.030	2.030
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.171	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	145	0
Débitos Diversos	15.280	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.872	36.266
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.868	1.868
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.868	1.868
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	43.004	34.399
TOTAL DO PASSIVO	127.680	92.863

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,64
LC (Liquidez Corrente)	0,84	1,57

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11.121	1.857
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.410	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.485	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.925	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	110.408	65.403
RESULTADO BRUTO	151.125	182.120
Despesas de Comercialização	915	1.281
Despesas Administrativas	20.005	82.325
Resultado Financeiro Líquido	-15.203	-16.488
Receitas Financeiras	1.836	2.156
Despesas Financeiras	17.039	18.645
Resultado Patrimonial	84	86
Receitas Patrimoniais	84	86
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.678	16.708
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.678	16.708

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,9%	60,9%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	92,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	184,5%	156,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	185,20	155,73
Custo Médio Beneficiário	139,26	112,29

AMHA SAUDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

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

AMHA SAUDE S/A

Registro: 41.858-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 10.332
Beneficiários em dez/23: 8.589

CNPJ: 15.131.148/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35.400	35.800	PASSIVO CIRCULANTE	7.517	7.717	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.149	78.956
Disponível	134	155	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.141	6.139	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.928	80.980
Realizável	35.267	35.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.074	4.168	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.771	81.056
Aplicações Financeiras	30.649	32.884	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	157	-76
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.857	6.838	Não Ganha - PPCNG	1.771	1.708	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.792	26.046	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.302	2.460	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.779	-2.024
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.954	848	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	69.861	77.943
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.774	710	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	28	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.781	77.838
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	80	104
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	180	138	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.022	1.942	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.288	1.014
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	99	922
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	144	152	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	142	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	143	152	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.627	1.784	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	37	129	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.834	03.948	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.685	3.815	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	949	923			
Créditos Tributários e Previdenciários	693	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	283	503			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	716	877						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.276	2.938						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	149	133
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	149	133
Hospitalares / Odontológicos	50	64
Não Hospitalares / Odontológicos	99	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.235	39.748

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

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

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.502	7.451
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.625	3.741
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.625	3.741
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.877	3.652
Tributos e Contribuições	538	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.339	3.652
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.215	24.581
Capital Social / Patrimônio Social	20.900	20.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.687	3.687
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.687	3.687
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	635	0
TOTAL DO PASSIVO	40.235	39.748

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,62
LC (Liquidez Corrente)	4,71	4,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	142	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	398	1.660
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	64	1.309
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	334	351
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	857	687
RESULTADO BRUTO	1.131	275
Despesas de Comercialização	47	42
Despesas Administrativas	3.575	3.454
Resultado Financeiro Líquido	4.213	3.140
Receitas Financeiras	4.603	3.623
Despesas Financeiras	390	483
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	865	-770
Imposto de Renda	44	0
Contribuição Social	25	0
Impostos Diferidos	161	-877
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	635	107

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,3%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	50,0%	50,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,6%	61,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	687,51	627,06
Custo Médio Beneficiário	673,55	619,61

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 42.173-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/22: 12.661
 Beneficiários em dez/23: 18.213

CNPJ: 29.174.910/0001-72

AMHE MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.135	5.574	PASSIVO CIRCULANTE	8.089	5.563	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.154	28.005
Disponível	161	630	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.389	3.491	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.068	29.161
Realizável	7.974	4.945	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.881	1.316	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.068	29.142
Aplicações Financeiras	2.876	2.294	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.876	1.654	Não Ganha - PPCNG	1.881	1.316	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	640	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.914	-1.156
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	785	366	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.320	16.557
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	766	355	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54	18	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.296	16.109
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.260	987	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	449
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	19	12	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.194	1.169	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.834	11.448
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	36	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.393	13.278
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.364	1.048	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.853	13.275
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	21	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	7.539	0
Bens e Títulos a Receber	2.949	1.236	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.030	04.221	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	100	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	53	41			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	53	41			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	709	429			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.811	1.482			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	8.026	4.217
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8.026	4.217
Hospitalares / Odontológicos	6.906	3.414
Não Hospitalares / Odontológicos	1.120	804
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.165	9.795

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,3%	24,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,7%	90,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	1,4%
Margem EBIT	5,3%	2,7%
Margem EBITDA	5,3%	2,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	54,7%	58,8%
DC (despesas comercialização)	5,2%	5,6%
DA (despesas administrativas)	4,9%	5,6%
COMB	64,8%	70,0%
COMBA	65,6%	69,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	64,8%	70,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,2%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	4,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	21,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.931	2.230
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.522	0
Débitos Diversos	409	2.230
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.145	1.608
Capital Social / Patrimônio Social	3.050	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.095	-392
TOTAL DO PASSIVO	16.165	9.400

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-270	-530
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.246	20.744
RESULTADO BRUTO	35.497	25.256
Despesas de Comercialização	2.836	1.549
Despesas Administrativas	2.669	1.568
Resultado Financeiro Líquido	-669	158
Receitas Financeiras	812	421
Despesas Financeiras	1.482	263
Resultado Patrimonial	-105	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	105	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.433	492
Imposto de Renda	245	66
Contribuição Social	97	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.092	395

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,7%	43,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,4%	79,6%
CE (Composição do endividamento)	67,3%	71,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	290,0%	484,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	262,04	185,60
Custo Médio Beneficiário	143,45	108,97

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

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

Registro: 32.630-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 4.936.391
Beneficiários em dez/23: 5.121.018

CNPJ: 29.309.127/0001-79

AMIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	19.700	99.332	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.662.644	5.490.646	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.043.258	16.068.002
Realizável	8.815.352	8.396.350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.425.051	1.832.710	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.201.259	16.307.031
Aplicações Financeiras	7.328.791	7.219.995	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.681.066	17.618.288
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.748.681	7.082.632	Não Ganha - PPCNG	624.126	511.773	Receitas com Administração	-479.807	-1.311.257
Aplicações Livres	1.580.110	137.363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.795.368	1.314.134	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	402.846	360.582	Provisão para Remissão	5.558	6.803	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-158.001	-239.029
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	399.442	355.935	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	68.407	64.414	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.673.946	16.285.688
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.941.735	1.783.667	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	19.256.351	16.015.596
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.404	4.647	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.227.451	1.809.856	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	417.595	270.092
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	91.160	67.743
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	100.910	87.089	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	94.417	1.118.725
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	130	98	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	291.882	116.268	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	69.923	67.039	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	593.623	412.885	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30.857	19.952	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	143.682	222.239	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	54.529	64.381	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.395.368	015.733.623	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.830.827	5.255.711	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	31.329	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	31.329	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121.227	87.772			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	168.023	299.485	Débitos Diversos	446.657	449.968			
Títulos e Créditos a Receber	31.659	20.934	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	2.628.085	4.086.788						
Depósitos Judiciais e Fiscais	991.866	787.656						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.196	29.518						

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.146.173	8.911.882
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.060.907	8.444.675
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.044.614	1.395.332
Participações Societárias em Assistencial	6.179.287	6.125.319
Participações em Outras Sociedades	837.005	924.024
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	85.266	467.207
Imobilizado	497.118	625.806
Imóveis de Uso Próprio	202.352	217.533
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	202.352	217.533
Imobilizado de Uso Próprio	45.109	43.152
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	45.109	43.152
Imobilizações em Curso	4.077	29.369
Outras Imobilizações	33.600	45.153
Direito de Uso de Arrendamentos	211.980	290.599
Intangível	921.250	940.225
TOTAL DO ATIVO	22.230.420	24.229.305

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,1%	-6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,4%	-10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	3,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,1%	-10,2%
Margem EBIT	-27,2%	-5,7%
Margem EBITDA	-26,4%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	98,2%	101,4%
DC (despesas comercialização)	4,9%	5,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	12,9%
COMB	112,1%	119,2%
COMBA	107,4%	115,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,3%	113,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	39,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.642.214	1.831.378
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	157.604	170.788
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.085	4.267
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.087	10.719
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	143.432	155.802
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	578.703	695.407
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	578.703	694.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	717.122	635.580
Tributos e Contribuições	680.349	588.554
Parcelamento de Tributos e Contribuições	36.772	47.026
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	188.785	329.603
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.256.768	16.282.451
Capital Social / Patrimônio Social	19.006.235	17.999.179
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	286.797	286.769
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.036.264	-2.003.496
TOTAL DO PASSIVO	22.230.420	24.229.305

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,48	3,05
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,39

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	94.417	1.118.725
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	562.548	375.910
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	523.905	456.667
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-11.137	-16.496
Provisão para Perdas Sobre Créditos	49.780	-64.261
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.969	7.583
RESULTADO BRUTO	-7.658	592.872
Despesas de Comercialização	980.733	805.774
Despesas Administrativas	1.805.543	2.067.268
Resultado Financeiro Líquido	878.407	467.612
Receitas Financeiras	920.348	574.749
Despesas Financeiras	41.941	107.137
Resultado Patrimonial	-641.109	-457.172
Receitas Patrimoniais	223.701	742.861
Despesas Patrimoniais	864.809	1.200.034
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.567.604	2.277.313
Imposto de Renda	0	-2.591
Contribuição Social	0	-956
Impostos Diferidos	1.465.165	-627.868
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.032.769	1.645.898

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	32,8%
CE (Composição do endividamento)	81,7%	77,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,7%	48,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	328,85	271,52
Custo Médio Beneficiário	330,66	297,36

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AMPARA

Registro: 32.546-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 8.294
Beneficiários em dez/23: 7.970

CNPJ: 20.946.877/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	22.207	20.200	PASSIVO CIRCULANTE	13.244	12.074	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.781	33.955
Disponível	1.275	1.026	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.316	6.580	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.391	34.404
Realizável	20.932	19.174	Provisões de Prêmios / Contraprestações	434	378	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.379	34.420
Aplicações Financeiras	19.727	17.995	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	-16
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.762	7.016	Não Ganha - PPCNG	413	360	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.965	10.979	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-611	-449
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	318	426	Provisão para Remissão	21	18	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.449	29.268
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	318	426	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.448	1.986	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.851	28.609
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.156	1.536	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-402	659
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.278	2.680	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.332	4.687
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	22	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	798	1.066
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	798	1.066
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	748	590	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	111	140	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	23	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.323	04.743	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.280	2.991	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.489	1.968	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.974	1.797			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	649	685			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.489	1.968						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	32	32
Imobilizado	2.793	2.731
Imóveis de Uso Próprio	2.109	2.199
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.028	2.118
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	81	81
Imobilizado de Uso Próprio	492	484
Hospitalares / Odontológicos	37	49
Não Hospitalares / Odontológicos	455	435
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	192	48
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	11
TOTAL DO ATIVO	27.531	24.943

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,2%	86,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,4%	14,8%
COMB	91,7%	101,1%
COMBA	86,6%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	104,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	7,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	7,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,6	19,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	267	310
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	49
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	25	40
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	242	261
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	242	261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.020	12.559
Capital Social / Patrimônio Social	8.817	8.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.415	1.094
Reservas	3.788	2.648
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.788	2.648
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	27.531	24.943

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,04	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,67

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-37	-50
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.316	1.188
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	621	514
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	643	649
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.865	1.844
RESULTADO BRUTO	7.851	4.615
Despesas de Comercialização	58	48
Despesas Administrativas	5.245	4.999
Resultado Financeiro Líquido	2.156	2.492
Receitas Financeiras	2.369	2.610
Despesas Financeiras	213	118
Resultado Patrimonial	7	21
Receitas Patrimoniais	7	23
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.771	138
Imposto de Renda	455	15
Contribuição Social	176	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.140	113

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,4%	98,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	380,32	335,23
Custo Médio Beneficiário	293,34	288,74

AMPLA PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço

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

AMPLA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.272-0
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 8.856
Beneficiários em dez/23: 39.232

CNPJ: 41.077.489/0001-87

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.409	1.947
Disponível	1.261	992
Realizável	1.148	955
Aplicações Financeiras	987	725
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	492	117
Aplicações Livres	495	608
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	230
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	162	230
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	797	0888
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	515	361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	410	325
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	78	116
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	332	210
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75	29
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	30	7
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.301	2.356
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.455	2.467
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.455	2.467
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-153	-111
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.863	1.791
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.730	1.581
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	133	210
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.438	566
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AMPLA PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	797	888
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	797	888
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	797	888
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.207	2.835

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,4%	24,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	2,5%
Margem EBIT	7,7%	6,5%
Margem EBITDA	10,6%	6,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,6%	76,0%
DC (despesas comercialização)	6,7%	3,6%
DA (despesas administrativas)	27,6%	19,7%
COMB	100,9%	99,4%
COMBA	94,8%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,9%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,8	23,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.691	2.475
Capital Social / Patrimônio Social	2.400	2.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	291	75
TOTAL DO PASSIVO	3.207	2.835

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,22	7,86
LC (Liquidez Corrente)	4,67	5,39

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.438	566
Despesas de Comercialização	290	86
Despesas Administrativas	1.188	465
Resultado Financeiro Líquido	280	60
Receitas Financeiras	372	137
Despesas Financeiras	93	78
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	240	75
Imposto de Renda	7	11
Contribuição Social	3	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	230	58

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,9%	31,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,1%	12,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,2%	14,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	9,95	25,50
Custo Médio Beneficiário	6,62	19,38

ANAFE SAUDE**Endereço**

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

Informações Cadastrais

Registro: 42.331-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.492
Beneficiários em dez/23: 3.367

CNPJ: 45.981.176/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.982	7.626	PASSIVO CIRCULANTE	2.763	539	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.895	1.681
Disponível	352	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.256	295	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.895	1.681
Realizável	4.629	7.589	Provisões de Prêmios / Contraprestações	46	112	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.725	1.792
Aplicações Financeiras	4.427	7.546	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	37	2	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	169	-111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	214	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	9	111	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	4.213	7.546	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.834	223
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	117	16	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.884	71
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	57	16	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	108	30	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.949	152
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.102	152	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.061	1.458
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	128	22	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	128	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	70	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	15	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.462	02.325	Provisões	43	0			
Realizável a Longo Prazo	4.613	502	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	4.193	502	Provisões para Ações Judiciais	43	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.948	502	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	31			
Aplicações Livres	1.244	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	300	191			
Títulos e Créditos a Receber	420	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.849	1.823
Imóveis de Uso Próprio	1.740	1.813
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.740	1.813
Imobilizado de Uso Próprio	109	9
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	109	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.443	9.951

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,5%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,3%	192,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,0%	128,2%
Margem EBIT	-2,6%	128,6%
Margem EBITDA	-2,3%	129,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,6%	13,3%
DC (despesas comercialização)	8,3%	5,9%
DA (despesas administrativas)	31,5%	103,1%
COMB	99,4%	122,2%
COMBA	96,0%	84,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,5%	60,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	44,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	3,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	48,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.680	9.412
Capital Social / Patrimônio Social	7.256	7.256
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.424	2.156
TOTAL DO PASSIVO	11.443	9.951

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,14	18,46
LC (Liquidez Corrente)	1,80	14,15

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	1.833
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.783	56
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.780	56
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.287	3.235
Despesas de Comercialização	2.067	99
Despesas Administrativas	7.833	1.733
Resultado Financeiro Líquido	875	752
Receitas Financeiras	967	758
Despesas Financeiras	93	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-739	2.156
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-739	2.156

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,1%	5,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,8%	5,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	634,42	119,94
Custo Médio Beneficiário	373,71	23,80

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

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

Registro: 42.187-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.621
Beneficiários em dez/23: 4.588

CNPJ: 03.013.779/0001-78

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.999	3.726	PASSIVO CIRCULANTE	2.866	456	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.241	640
Disponível	308	1.157	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.311	246	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.370	640
Realizável	3.690	2.569	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.699	79	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.796	640
Aplicações Financeiras	2.962	1.890	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.426	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	915	0	Não Ganha - PPCNG	272	79	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.047	1.890	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.426	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-129	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	411	77	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.741	417
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	379	73	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.303	361
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	120	112	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	437	55
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	32	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	493	55	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	500	224
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	54
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.330
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	2.330
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	268	579	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	264	0371	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	11			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	11			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	78	45			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	294	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	171	153			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	263	369
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	263	369
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	263	369
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	4.262	4.097

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-75,5%	-62,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-69,7%	-41,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,2%	407,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-75,8%	-400,6%
Margem EBIT	-72,4%	-393,4%
Margem EBITDA	-71,3%	-388,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,2%	65,1%
DC (despesas comercialização)	27,2%	37,9%
DA (despesas administrativas)	58,9%	469,3%
COMB	174,3%	572,2%
COMBA	165,1%	446,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	180,9%	571,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	28,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,9	43,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	96,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.613	6.205
Capital Social / Patrimônio Social	4.860	1.425
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-247	4.780
TOTAL DO PASSIVO	7.479	6.661

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	8,98
LC (Liquidez Corrente)	1,40	8,17

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	279	-3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	279	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23	2.110
RESULTADO BRUTO	221	2.610
Despesas de Comercialização	1.155	242
Despesas Administrativas	2.497	3.004
Resultado Financeiro Líquido	236	181
Receitas Financeiras	382	228
Despesas Financeiras	145	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.217	-2.564
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.217	-2.564

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,2%	11,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,1%	7,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	81,79	40,78
Custo Médio Beneficiário	99,65	26,54

ÁPICE ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

R. ELPIDIO GOMES, 1262 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 14160620 // Sertãozinho/SP

Registro: 40.088-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.453
Beneficiários em dez/23: 3.011

CNPJ: 02.811.372/0001-23

ÁPICE-ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	169	177	PASSIVO CIRCULANTE	36	38	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	632	679
Disponível	11	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	10	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	659	714
Realizável	158	162	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9	10	à Saúde	659	714
Aplicações Financeiras	108	108	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	9	10	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	108	108	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50	54	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	50	54	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-34
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	163	180
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	163	180
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	469	499
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	010	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	12			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	17	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÁPICE ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	179	187

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,4%	19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,5%	73,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	5,5%
Margem EBIT	8,6%	9,9%
Margem EBITDA	8,6%	9,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	25,8%	26,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	67,3%	65,5%
COMB	93,1%	92,0%
COMBA	93,5%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	92,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,5	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	143	112
Capital Social / Patrimônio Social	2	2
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	141	110
TOTAL DO PASSIVO	179	150

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,03	4,95
LC (Liquidez Corrente)	4,75	4,68

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	465	500
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	426	445
Resultado Financeiro Líquido	-2	-5
Receitas Financeiras	16	13
Despesas Financeiras	18	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36	49
Imposto de Renda	4	7
Contribuição Social	3	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29	37

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,9%	20,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,8%	33,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,30	16,31
Custo Médio Beneficiário	4,47	4,32

APLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 534 - SALA 1501 / Bairro: CENTRO – CEP: 20071000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.293-2	CNPJ: 35.808.498/0001-06
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	943	176	PASSIVO CIRCULANTE	691	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.615	13
Disponível	165	82	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.615	13
Realizável	778	94	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.615	13
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	650	94	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	650	94	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.615	13
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	354	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	128	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	354	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	337	2			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

APLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	943	176

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,6%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,7%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,7%	106,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	70,0%
Margem EBIT	15,2%	90,5%
Margem EBITDA	15,2%	90,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	33,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	44,3%	3,5%
COMB	78,2%	3,5%
COMBA	83,7%	4,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,2%	3,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,6%	-12,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,7	2.576,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	252	174
Capital Social / Patrimônio Social	165	165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	140	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-53	9
TOTAL DO PASSIVO	943	176

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,36	93,42
LC (Liquidez Corrente)	1,36	93,42

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-241	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.857	14
Despesas de Comercialização	1.222	0
Despesas Administrativas	1.603	0
Resultado Financeiro Líquido	-238	-2
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	240	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	310	10
Imposto de Renda	268	1
Contribuição Social	104	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-62	9

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,3%	1,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	274,3%	1,1%

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

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

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

Registro: 42.169-3

CNPJ: 30.902.499/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

AQQUER ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.055	404	PASSIVO CIRCULANTE	197	27	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.066	257
Disponível	965	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.173	257
Realizável	90	383	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	90	378	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.173	257
Aplicações Livres	90	378	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-108	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.066	257
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	93	127
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	93	54
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122	042	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	138	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	59	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AQQUER - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	120	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	120	41
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	120	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.177	446

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	63,0%	19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	75,7%	51,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	104,5%	149,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,9%	34,5%
Margem EBIT	40,6%	34,5%
Margem EBITDA	40,6%	34,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	69,4%	115,0%
COMB	69,4%	115,0%
COMBA	65,7%	115,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	69,4%	89,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	245
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	245
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	980	174
Capital Social / Patrimônio Social	300	234
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	680	-60
TOTAL DO PASSIVO	1.177	446

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,98	1,64
LC (Liquidez Corrente)	5,36	14,78

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	73
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.158	385
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.434	296
Resultado Financeiro Líquido	118	0
Receitas Financeiras	118	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	-4	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	5	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	838	89
Imposto de Renda	71	0
Contribuição Social	25	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	742	89

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,7%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	10,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,1%	156,6%

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

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

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

Registro: 42.294-1

CNPJ: 41.715.325/0001-38

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

ARL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.368	1.468	PASSIVO CIRCULANTE	299	4	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.844	197
Disponível	1.039	379	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.975	197
Realizável	1.329	1.089	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	525	704	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.975	197
Aplicações Livres	525	704	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-131	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	435	105	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	435	105	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.844	197
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	100	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	8	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	354	272	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	412	00	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	100	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	88	1			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ARL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	412	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	412	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	412	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.780	1.468

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-60,2%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-67,4%	-0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,7%	106,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-90,7%	-2,0%
Margem EBIT	-90,5%	0,6%
Margem EBITDA	-87,6%	0,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	187,8%	92,1%
COMB	187,8%	92,1%
COMBA	188,2%	64,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	192,1%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	42,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	85,0	192,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.481	1.464
Capital Social / Patrimônio Social	1.500	1.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.690	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.709	-36
TOTAL DO PASSIVO	2.780	1.468

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,30	339,98
LC (Liquidez Corrente)	7,93	339,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	79	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	79	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	90
RESULTADO BRUTO	1.764	210
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.462	182
Resultado Financeiro Líquido	-4	84
Receitas Financeiras	0	89
Despesas Financeiras	5	5
Resultado Patrimonial	31	0
Receitas Patrimoniais	31	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.673	-4
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.673	-4

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,7%	0,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,0%	0,3%

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

ARM PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LOEFGREEN, 1291 - CONJUNTO 62 / Bairro:
VILA CLEMENTINO – CEP: 4040031 // São
Paulo/SP

ARM ODONTOLOGIA

Registro: 35.215-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 17.471
Beneficiários em dez/23: 17.752

CNPJ: 00.743.507/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	811	430	PASSIVO CIRCULANTE	466	567	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.945	4.202
Disponível	93	212	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	132	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.151	4.411
Realizável	718	218	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9	9	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.151	4.411
Aplicações Financeiras	176	159	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	176	159	Não Ganha - PPCNG	9	9	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-205	-209
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	42	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.295	1.681
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30	42	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.305	1.677
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	77	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	4
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35	45	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.650	2.521
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	7	0
Créditos Tributários e Previdenciários	507	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	940	01.212	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	118	294	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	148	44			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	166	227			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	108	164			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	118	173						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	121						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ARM PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	822	918
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	536	638
Hospitalares / Odontológicos	408	475
Não Hospitalares / Odontológicos	129	164
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	279	279
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	6	0
TOTAL DO ATIVO	1.752	1.642

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,8%	-19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,4%	-58,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,3%	58,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	-7,8%
Margem EBIT	14,6%	-0,9%
Margem EBITDA	17,1%	1,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	32,8%	40,0%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,0%
DA (despesas administrativas)	63,0%	65,6%
COMB	99,2%	108,7%
COMBA	86,6%	110,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,3%	110,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,6%	-1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	3,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	16,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	261	518
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	125
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	125
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	261	393
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.025	557
Capital Social / Patrimônio Social	1.322	1.322
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	197	40
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-494	-805
TOTAL DO PASSIVO	1.752	1.642

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,41	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,74	0,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	200	75
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	191	75
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.458	2.446
Despesas de Comercialização	134	128
Despesas Administrativas	2.485	2.758
Resultado Financeiro Líquido	575	-59
Receitas Financeiras	775	57
Despesas Financeiras	200	116
Resultado Patrimonial	69	0
Receitas Patrimoniais	57	0
Despesas Patrimoniais	-12	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	483	-499
Imposto de Renda	84	0
Contribuição Social	34	0
Impostos Diferidos	55	-173
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	311	-326

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,9%	55,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,5%	66,1%
CE (Composição do endividamento)	64,1%	52,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,9%	194,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	18,44	19,89
Custo Médio Beneficiário	6,05	7,96

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.776-9

CNPJ: 12.080.518/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

ASSISTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.422	2.961	PASSIVO CIRCULANTE	2.096	2.475	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.310	3.377
Disponível	0	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.374	3.569
Realizável	2.422	2.959	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	34	157	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12	135	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.374	3.569
Aplicações Livres	22	22	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-64	-192
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.168	1.294	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.168	1.294	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.310	3.377
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	575	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.452	1.994	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	736	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	67	67	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.153	1.441	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.452	1.259	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95	0409	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	16	16	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	16	16	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	391	56			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	112	224			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	140	201			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	79	393
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	50	68
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	50	68
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	21	317
	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.517	3.371

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-33,1%	-30,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-285,5%	-188,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	112,7%	95,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-63,6%	-30,3%
Margem EBIT	-49,1%	-15,0%
Margem EBITDA	-46,3%	-14,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	32,1%	21,9%
DA (despesas administrativas)	130,0%	89,4%
COMB	162,1%	111,3%
COMBA	189,1%	130,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	193,2%	115,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-14,3%	-14,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	321,0	138,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	129	353
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	43
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	43
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	117	44
Débitos Diversos	13	266
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	292	542
Capital Social / Patrimônio Social	1.955	1.955
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	585	2
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.248	-1.415
TOTAL DO PASSIVO	2.517	3.371

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,20

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	409	153
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	409	153
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.477	3.224
Despesas de Comercialização	420	738
Despesas Administrativas	1.702	3.019
Resultado Financeiro Líquido	-188	-491
Receitas Financeiras	3	26
Despesas Financeiras	191	518
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-833	-1.024
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-833	-1.024

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,4%	83,9%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	87,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	762,2%	521,8%

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

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

SÃO MIGUEL SAÚDE

Registro: 32.523-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 34.980
Beneficiários em dez/23: 41.288

CNPJ: 66.854.779/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.952	16.432	PASSIVO CIRCULANTE	19.403	16.991	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.484	70.028
Disponível	2	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.029	14.298	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.533	71.900
Realizável	19.950	16.431	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.257	2.298	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.533	71.900
Aplicações Financeiras	17.549	14.858	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.529	11.298	Não Ganha - PPCNG	3.257	2.298	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.020	3.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.049	-1.872
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.623	1.170	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.881	48.458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.623	1.170	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.009	777	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.940	50.207
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.471	6.873	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-60	-1.749
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.291	4.350	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.603	21.571
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.503	243	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.330	243	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	464	343	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	173	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	310	56	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.400	010.562	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	731	855	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	715	851			
Créditos Tributários e Previdenciários	19	164	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	500			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.156	1.099			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	712	691						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.669	9.707
Imóveis de Uso Próprio	8.484	8.717
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.484	8.717
Imobilizado de Uso Próprio	628	622
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	628	622
Imobilizações em Curso	557	368
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.352	26.994

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	0,8%
Margem EBIT	5,8%	2,4%
Margem EBITDA	6,3%	2,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,3%	69,2%
DC (despesas comercialização)	8,3%	8,7%
DA (despesas administrativas)	17,1%	19,4%
COMB	90,8%	97,3%
COMBA	89,8%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,5	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,2	51,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.235	1.318
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	712	691
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	712	691
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	523	627
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	523	627
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.714	8.685
Capital Social / Patrimônio Social	6.510	6.510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.204	2.175
TOTAL DO PASSIVO	30.352	26.994

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,03	0,97

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.919	2.394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	323	263
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.596	2.131
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	23.684	19.177
Despesas de Comercialização	6.863	6.099
Despesas Administrativas	14.135	13.563
Resultado Financeiro Líquido	869	1.190
Receitas Financeiras	2.068	2.169
Despesas Financeiras	1.199	979
Resultado Patrimonial	25	0
Receitas Patrimoniais	25	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.580	706
Imposto de Renda	855	111
Contribuição Social	317	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.408	546

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,9%	36,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,0%	67,8%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	92,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	212,5%	210,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	171,74	165,00
Custo Médio Beneficiário	112,18	114,18

ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA ESPECIALIZADA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA UNIVERSIDADE, 28 - QUADRA 03 /
Bairro: COHAFUMA – CEP: 65070650 // São
Luís/MA

RISO PLANO ODONTOLOGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 36.529-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 4.606
Beneficiários em dez/23: 6.055

CNPJ: 01.872.588/0001-36

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	551	426
Disponível	102	46
Realizável	449	379
Aplicações Financeiras	151	51
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10	9
Aplicações Livres	141	42
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	141	55
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	141	55
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	137	273
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	587	0665
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	383	192
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	99	65
Provisões de Prêmios / Contraprestações	97	64
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	97	64
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	1
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	1
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	1
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	45	9
Provisão para IR e CSLL	45	9
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	39
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	141	67
Débitos Diversos	26	10
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	948	981
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.081	1.084
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.081	1.084
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-133	-103
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	749	705
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	749	705
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	198	276
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.628	1.272
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.628	1.272
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA ESPECIALIZADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	587	665
Imóveis de Uso Próprio	549	580
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	549	580
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	37	85
Hospitalares / Odontológicos	10	16
Não Hospitalares / Odontológicos	27	68
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.138	1.090

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	186,1%	132,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	7,6%
Margem EBIT	18,2%	16,8%
Margem EBITDA	26,4%	25,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,1%	71,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,1%
DA (despesas administrativas)	123,3%	80,1%
COMB	203,1%	152,2%
COMBA	225,1%	158,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	217,7%	183,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-9,8%	-4,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,9	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	0,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	150	293
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	8
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	25	8
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	125	285
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	605	605
Capital Social / Patrimônio Social	510	510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	64	64
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	31	31
TOTAL DO PASSIVO	1.138	1.090

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,13	2,25
LC (Liquidez Corrente)	1,44	2,22

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-76	-59
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	139	305
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	139	305
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	266	244
RESULTADO BRUTO	1.764	1.302
Despesas de Comercialização	7	1
Despesas Administrativas	1.168	786
Resultado Financeiro Líquido	-93	-42
Receitas Financeiras	1	13
Despesas Financeiras	94	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	78	110
Imposto de Renda	36	24
Contribuição Social	17	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26	75

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,6%	61,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,9%	44,5%
CE (Composição do endividamento)	71,9%	39,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,2%	80,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	13,63	17,78
Custo Médio Beneficiário	10,78	12,78

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

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

GARANTIA DE SAÚDE - HOSPITAIS ADVENTISTA DE BELÉM E
MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 40.655-4

CNPJ: 83.367.342/0001-71

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 15.890

Beneficiários em dez/23: 24.292

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	262.536	237.966
Disponível	775	72
Realizável	261.762	237.894
Aplicações Financeiras	78.334	57.740
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.342	10.067
Aplicações Livres	66.992	47.673
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.095	2.097
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.095	2.097
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	161.153	159.990
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	7
Bens e Títulos a Receber	18.380	17.262
Despesas Antecipadas	799	798
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	235.257	0223.990
Realizável a Longo Prazo	9.092	8.250
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9.092	8.250

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	98.528	86.691
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.474	14.314
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.142	5.736
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.142	5.736
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	310	217
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.022	8.361
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	139	131
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	139	131
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	2.344	4.590
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.344	4.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.362	3.691
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.140	6.153
Débitos Diversos	64.070	57.812
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114.808	92.021
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	114.808	92.021
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	114.808	92.021
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	101.425	82.812
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.764	83.332
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.661	-521
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.383	9.209
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	406.674	375.256
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	393.585	361.582
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	224.516	214.200
Imóveis de Uso Próprio	104.197	108.697
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	104.197	108.110
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	587
Imobilizado de Uso Próprio	73.092	67.572
Hospitalares / Odontológicos	72.701	67.121
Não Hospitalares / Odontológicos	391	450
Imobilizações em Curso	34.483	24.246
Outras Imobilizações	12.742	13.686
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.650	1.540
TOTAL DO ATIVO	497.793	461.956

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	359,0%	410,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,6%	43,6%
Margem EBIT	25,8%	46,6%
Margem EBITDA	26,4%	47,1%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,3%	90,0%
DC (despesas comercialização)	2,1%	0,4%
DA (despesas administrativas)	6,6%	8,1%
COMB	97,1%	98,4%
COMBA	89,8%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,4%	91,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,2%	5,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	21,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.589	43.680
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.609	33.185
Débitos Diversos	9.980	10.495
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	331.584	291.463
Capital Social / Patrimônio Social	322.408	268.666
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.176	22.796
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.176	9.176
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	13.620
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	470.702	421.834

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,58	3,54
LC (Liquidez Corrente)	2,66	2,74

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	13.089	13.674
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.898	6.529
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.898	6.529
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	385.706	344.814
RESULTADO BRUTO	412.159	377.936
Despesas de Comercialização	2.460	355
Despesas Administrativas	7.619	7.426
Resultado Financeiro Líquido	9.402	5.361
Receitas Financeiras	11.981	8.101
Despesas Financeiras	2.579	2.741
Resultado Patrimonial	1.316	9.421
Receitas Patrimoniais	2.038	9.712
Despesas Patrimoniais	722	291
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27.092	40.122
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	27.092	40.122

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,1%	46,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	28,2%
CE (Composição do endividamento)	70,8%	66,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,0%	44,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	403,04	487,78
Custo Médio Beneficiário	356,06	438,97

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

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

CRUZ AZUL SAÚDE

Registro: 41.175-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 66.579
Beneficiários em dez/23: 49.967

CNPJ: 03.849.449/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	66.308	86.956	PASSIVO CIRCULANTE	253.641	83.331	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	257.150	284.572
Disponível	22	435	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	248.040	78.356	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	260.170	287.311
Realizável	66.286	86.521	Provisões de Prêmios / Contraprestações	91.559	42.023	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	314.008	314.708
Aplicações Financeiras	61.997	55.445	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-53.838	-27.396
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	61.900	55.318	Não Ganha - PPCNG	10.456	14.626	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	97	127	Provisão de Insuficiência de Prêmios	81.102	27.396	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.020	-2.739
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.658	30.827	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	400.465	328.836
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.658	30.827	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.797	919	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	392.330	323.847
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	113.710	2.082	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.135	4.990
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40.975	33.332	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-143.315	-44.264
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	353
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	144	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	522	11.222
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	144	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	540	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	90	249	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.030	01.433	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	552	888	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.467	1.324			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.991	3.650			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	552	888						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	478	545
Imóveis de Uso Próprio	449	491
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	449	491
Imobilizado de Uso Próprio	29	53
Hospitalares / Odontológicos	0	33
Não Hospitalares / Odontológicos	29	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	67.338	88.389

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-286,6%	-75,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	101,7%	-2021,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-68,5%	-14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-75,1%	-23,5%
Margem EBIT	-74,5%	-22,5%
Margem EBITDA	-74,5%	-22,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	155,7%	115,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	4,2%
DA (despesas administrativas)	8,4%	7,1%
COMB	164,7%	126,9%
COMBA	160,8%	123,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	177,3%	125,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	51,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	102,2	2,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.397	1.750
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.397	1.750
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.397	1.750
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-189.701	3.308
Capital Social / Patrimônio Social	3.308	3.308
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-193.009	0
TOTAL DO PASSIVO	67.338	88.389

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,26	1,04
LC (Liquidez Corrente)	0,26	1,04

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	522	11.222
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33.546	8.869
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	438	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.050	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32.058	8.869
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-176.269	-41.559
Despesas de Comercialização	1.381	11.838
Despesas Administrativas	21.552	20.342
Resultado Financeiro Líquido	6.193	6.848
Receitas Financeiras	7.503	9.795
Despesas Financeiras	1.310	2.947
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-193.009	-66.890
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-193.009	-66.890

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	381,7%	96,3%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	97,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-135,5%	2571,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	418,59	351,20
Custo Médio Beneficiário	739,51	439,64

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

Endereço Informações Cadastrais

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

HOSPITAL SANTA ISABEL

Registro: 32.232-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 36.358
Beneficiários em dez/23: 37.548

CNPJ: 25.335.803/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	30.455	21.472	PASSIVO CIRCULANTE	21.828	17.537	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.359	14.552
Disponível	5.731	2.636	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.227	2.430	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.359	14.552
Realizável	24.723	18.836	Provisões de Prêmios / Contraprestações	295	279	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.359	14.552
Aplicações Financeiras	2.863	2.540	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.863	2.540	Não Ganha - PPCNG	295	279	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	797	537	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.542	10.205
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	704	506	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.108	1.076	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.561	10.352
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	892	124	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-19	-147
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	93	31	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	932	951	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.817	4.347
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	15	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	87.340	81.885
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16.474	8.611	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.750	26.210
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	46.640	42.730
Bens e Títulos a Receber	4.538	7.135	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	51	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.531	032.251	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	791	1.737	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.076	3.197	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	10	10	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	10	10	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.222	964			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.086	5.539			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.496	6.853			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	66						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.954	3.121						

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	230	188
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	8
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	8
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	230	0
Outros Investimentos	0	180
Imobilizado	30.207	28.864
Imóveis de Uso Próprio	12.073	11.545
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.439	8.911
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.634	2.634
Imobilizado de Uso Próprio	11.870	11.882
Hospitalares / Odontológicos	10.042	10.605
Não Hospitalares / Odontológicos	1.828	1.277
Imobilizações em Curso	879	4
Outras Imobilizações	19	5.432
Direito de Uso de Arrendamentos	5.367	0
Intangível	17	1
TOTAL DO ATIVO	62.985	53.723

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	44,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	603,6%	585,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	54,7%
Margem EBIT	42,3%	75,4%
Margem EBITDA	42,3%	75,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,1%	70,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,4%
COMB	71,6%	79,5%
COMBA	89,9%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	40,5%	46,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-20,4%	-14,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,7	4,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.745	18.403
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	931	1.708
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	931	1.708
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.232	666
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.232	666
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	294	582
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	294	582
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.947	14.869
Débitos Diversos	1.341	579
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.412	17.784
Capital Social / Patrimônio Social	16.793	8.832
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	991	991
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	991	991
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.628	7.961
TOTAL DO PASSIVO	62.985	53.723

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,22

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12.950	12.945
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	456	1.087
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	223	761
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	233	326
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	84.788	73.770
RESULTADO BRUTO	92.701	85.147
Despesas de Comercialização	80	0
Despesas Administrativas	1.377	1.371
Resultado Financeiro Líquido	-3.129	-2.141
Receitas Financeiras	739	871
Despesas Financeiras	3.867	3.012
Resultado Patrimonial	-699	96
Receitas Patrimoniais	528	96
Despesas Patrimoniais	1.226	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.628	7.961
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.628	7.961

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,0%	53,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,6%	66,9%
CE (Composição do endividamento)	51,3%	48,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	208,6%	202,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	34,17	33,05
Custo Médio Beneficiário	21,23	23,18

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

Endereço Informações Cadastrais

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

SAÚDE ABAS

Registro: 30.413-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 2.746
Beneficiários em dez/23: 6.264

CNPJ: 02.030.246/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	48.473	34.909	PASSIVO CIRCULANTE	13.367	6.017	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.985	33.642
Disponível	157	175	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.644	5.597	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.985	33.642
Realizável	48.316	34.734	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.985	33.642
Aplicações Financeiras	48.234	34.687	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.073	6.789	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.161	27.898	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80	44	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.844	23.527
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	73	38	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.434	23.257
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.368	2.737	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.410	270
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.269	2.860	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.141	10.115
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63	31
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	63	31
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	466	0459	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	338	338	Provisões	55	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	55	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	113			
Créditos Tributários e Previdenciários	338	338	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	423	307			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	128	121
Imóveis de Uso Próprio	81	90
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	81	90
Imobilizado de Uso Próprio	46	32
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	46	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	48.939	35.368

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	24,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	29,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,7%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	25,8%
Margem EBIT	11,4%	26,6%
Margem EBITDA	11,5%	26,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,3%	69,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	11,9%
COMB	94,6%	81,8%
COMBA	88,9%	74,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,7%	81,8%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	6,4%	9,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,6	0,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,2	41,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.571	29.351
Capital Social / Patrimônio Social	20.667	20.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14.904	8.684
TOTAL DO PASSIVO	48.939	35.368

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,66	5,88
LC (Liquidez Corrente)	3,63	5,80

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	75	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	62	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.101	697
RESULTADO BRUTO	9.129	10.149
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.789	3.997
Resultado Financeiro Líquido	3.981	3.230
Receitas Financeiras	4.845	3.509
Despesas Financeiras	864	279
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.220	8.684
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.220	8.684

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,3%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,6%	20,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	841,00	1.042,98
Custo Médio Beneficiário	716,97	729,39

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

Endereço	Informações Cadastrais		
RUA SENADOR DANTAS, 117 - SLJ 211,212,213 / Bairro: CENTRO – CEP: 20034900 // Rio de Janeiro/RJ	Registro:	38.254-0	CNPJ: 31.240.963/0001-96
APPAI	Modalidade da Operadora:	Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22:	271.982	
	Beneficiários em dez/23:	296.700	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	564.507	544.080	PASSIVO CIRCULANTE	29.604	35.367	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	225.269	201.907
Disponível	14.002	32.666	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.428	17.899	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	225.269	201.907
Realizável	550.505	511.414	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.720	8.312	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	225.269	201.907
Aplicações Financeiras	532.520	495.612	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.166	19.119	Não Ganha - PPCNG	9.720	8.312	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	511.354	476.493	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.812	10.674	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	93.261	78.339
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.812	10.674	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	15	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	89.528	78.552
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.702	5.315	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.733	-213
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.989	4.256	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	132.008	123.568
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	146	161	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	139.382	150.070
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.915	3.198	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	128.574	117.556
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	146	161	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.257	1.931	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	98.785	053.779	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	98	10.392	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	83.293	37.452	Provisões	18	18			
Aplicações Financeiras	76.773	31.352	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	18	18			
Aplicações Livres	76.773	31.352	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.688	1.537			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.226	5.360			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.520	6.100						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.424	16.164
Imóveis de Uso Próprio	13.868	14.593
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.868	14.593
Imobilizado de Uso Próprio	1.556	1.571
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.556	1.571
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	68	164
TOTAL DO ATIVO	663.292	597.860

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	117,7%	130,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,6%	52,1%
Margem EBIT	36,7%	55,8%
Margem EBITDA	37,3%	56,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	41,4%	38,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,7%	37,8%
COMB	84,1%	76,6%
COMBA	67,0%	61,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,9%	70,2%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	25,5%	25,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	24,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.100	6.100
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.100	6.100
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.100	6.100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	627.588	556.392
Capital Social / Patrimônio Social	556.392	451.179
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	71.196	105.213
TOTAL DO PASSIVO	663.292	597.860

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	18,58	14,42
LC (Liquidez Corrente)	19,07	15,38

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.808	32.514
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.353	10.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	81	60
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.272	9.997
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	155.171	133.566
RESULTADO BRUTO	265.037	263.582
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	96.209	76.258
Resultado Financeiro Líquido	57.539	51.455
Receitas Financeiras	68.973	58.814
Despesas Financeiras	11.434	7.360
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	71.196	105.213
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	71.196	105.213

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,4%	6,9%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	85,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	5,7%	7,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	63,62	62,17
Custo Médio Beneficiário	26,34	24,12

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

Endereço Informações Cadastrais

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

PRO-SAUDE

Registro: 40.963-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 853
Beneficiários em dez/23: 813

CNPJ: 73.565.319/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.859	3.892	PASSIVO CIRCULANTE	1.482	1.910	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.194	5.848
Disponível	62	80	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.411	1.842	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.194	5.848
Realizável	3.797	3.813	Provisões de Prêmios / Contraprestações	694	1.154	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.718	6.755
Aplicações Financeiras	3.316	3.295	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	476	-907
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.352	1.373	Não Ganha - PPCNG	263	248	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.964	1.922	Provisão de Insuficiência de Prêmios	431	907	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	481	514	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.077	6.836
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	481	514	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.057	6.841
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	-5
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	707	687	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.117	-988
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	257	0277	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	41			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	31	28			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	44	37
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	44	37
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	44	37
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	213	240
Imóveis de Uso Próprio	193	211
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	193	211
Imobilizado de Uso Próprio	18	27
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.116	4.169

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	-41,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,6%	-43,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,4%	-17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	-29,3%
Margem EBIT	8,4%	-24,9%
Margem EBITDA	8,8%	-24,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,4%	116,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,1%	18,9%
COMB	99,4%	135,8%
COMBA	95,5%	126,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	136,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	4,2%	7,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	39,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.259	3.972
Capital Social / Patrimônio Social	2.259	3.972
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.740	5.882

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,78	2,18
LC (Liquidez Corrente)	2,60	2,04

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.098	-1.021
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.070	1.107
Resultado Financeiro Líquido	341	410
Receitas Financeiras	657	664
Despesas Financeiras	316	254
Resultado Patrimonial	6	6
Receitas Patrimoniais	6	6
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	375	-1.713
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	375	-1.713

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,6%	48,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	833,74	572,68
Custo Médio Beneficiário	671,64	758,19

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.794-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 44.106
Beneficiários em dez/23: 45.009

CNPJ: 10.935.483/0001-70

SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	38.875	37.699	PASSIVO CIRCULANTE	18.298	17.656	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	123.895	102.304
Disponível	2.310	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.161	16.862	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126.342	103.262
Realizável	36.565	37.697	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.837	1.747	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	126.342	103.262
Aplicações Financeiras	30.405	32.124	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.339	16.447	Não Ganha - PPCNG	1.837	1.747	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.066	15.676	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.447	-958
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.833	4.430	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	103.847	85.802
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.641	3.960	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.861	2.745	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.784	84.931
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.141	8.111	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-937	872
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	190	126	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.322	4.259	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.048	16.502
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	293	95
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	344	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	86	10	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	64	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1.131	Comercialização sobre Operações	4	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	324	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.313	06.571	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	76	76	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	470	649			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	76	76	Débitos Diversos	582	135			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	17	15
Imobilizado	6.193	6.437
Imóveis de Uso Próprio	5.883	6.048
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.883	6.048
Imobilizado de Uso Próprio	303	387
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	303	387
Imobilizações em Curso	8	3
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	26	44
TOTAL DO ATIVO	45.188	44.271

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	24,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	5,8%
Margem EBIT	0,8%	5,8%
Margem EBITDA	1,0%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,8%	83,8%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,5%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,3%
COMB	94,4%	95,5%
COMBA	91,2%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,8	34,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.337	2.799
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.753	2.333
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.753	2.333
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	585	466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	585	466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.552	23.815
Capital Social / Patrimônio Social	13.696	13.696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.665	1.665
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.665	1.665
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.191	8.455
TOTAL DO PASSIVO	45.188	44.271

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,16
LC (Liquidez Corrente)	2,12	2,14

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	18	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.885	1.114
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.433	750
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	452	364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.994	1.123
RESULTADO BRUTO	17.538	15.485
Despesas de Comercialização	2.011	2.516
Despesas Administrativas	11.129	9.437
Resultado Financeiro Líquido	4.331	3.478
Receitas Financeiras	4.569	3.504
Despesas Financeiras	237	26
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	736	5.887
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	736	5.887

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	14,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	46,2%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	86,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,1%	85,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	228,68	192,89
Custo Médio Beneficiário	191,55	161,60

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

Endereço Informações Cadastrais

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

AMAGIS SAÚDE

Registro: 41.669-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 7.238
Beneficiários em dez/23: 7.194

CNPJ: 07.781.345/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	86.610	78.816	PASSIVO CIRCULANTE	14.960	14.369	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.853	64.211
Disponível	9	214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.570	11.996	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.853	64.211
Realizável	86.601	78.602	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.353	2.210	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.853	64.211
Aplicações Financeiras	73.718	66.599	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.430	11.227	Não Ganha - PPCNG	2.353	2.210	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	61.288	55.371	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.776	11.963	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.732	55.651
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.954	11.307	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.222	55.603
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.040	4.122	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	510	48
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	822	645	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.174	5.664	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.121	8.560
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.312	1.351	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	62	80
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	3
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	31	23	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.311	1.351	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	75	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.852	012.320	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.351	11.812	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	364	332			
Créditos Tributários e Previdenciários	13.351	11.812	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	714	690			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	226	226
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	226	226
Imobilizado	257	259
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	257	259
Hospitalares / Odontológicos	36	0
Não Hospitalares / Odontológicos	221	259
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	17	22
TOTAL DO ATIVO	100.462	91.136

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	13,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	14,3%
Margem EBIT	15,1%	16,0%
Margem EBITDA	15,2%	16,1%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,6%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,7%	11,0%
COMB	99,3%	97,2%
COMBA	87,5%	86,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,9%	98,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,4%	12,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,0	72,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	27,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.063	941
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.063	941
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.438	75.826
Capital Social / Patrimônio Social	722	722
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	83.717	75.104
TOTAL DO PASSIVO	100.462	91.136

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,27	5,95
LC (Liquidez Corrente)	5,79	5,49

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	58	78
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	457	557
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	253	304
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	178	199
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	54
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	241	161
RESULTADO BRUTO	7.727	8.084
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.667	6.819
Resultado Financeiro Líquido	8.793	7.768
Receitas Financeiras	10.087	8.820
Despesas Financeiras	1.294	1.052
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.612	8.872
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.612	8.872

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,9%	16,8%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	93,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,0%	20,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	758,82	713,52
Custo Médio Beneficiário	664,69	614,99

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

Endereço Informações Cadastrais

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

COPASS SAÚDE

Registro: 41.656-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 70.141
Beneficiários em dez/23: 69.001

CNPJ: 08.202.035/0001-15

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	68.837	68.690	PASSIVO CIRCULANTE	46.930	27.401	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	121.232	107.876
Disponível	10.370	2.556	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.953	25.038	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	121.232	107.876
Realizável	58.468	66.134	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.891	6.554	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	126.569	113.705
Aplicações Financeiras	23.953	37.530	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.337	-5.829
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.505	8.673	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.448	28.857	Provisão de Insuficiência de Prêmios	11.891	6.554	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.628	27.394	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	137.810	115.176
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.198	20.672	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	623	630	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	132.949	113.217
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.407	7.683	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.862	1.959
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.429	6.722	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.032	10.170	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-16.578	-7.299
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.159	398	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.525	12.486
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	877	1.199	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.159	398	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	10	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.134	011.237	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.226	9.373	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	862	930			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	492	0	Débitos Diversos	4.936	1.034			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.575	9.229						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	159	143						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.738	1.699
Imóveis de Uso Próprio	1.370	1.319
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.370	1.319
Imobilizado de Uso Próprio	479	304
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	479	304
Imobilizações em Curso	888	76
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	171	165
TOTAL DO ATIVO	75.972	79.927

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-27,9%	-9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-85,9%	-16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,8%	3,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,7%	-7,0%
Margem EBIT	-16,6%	-6,0%
Margem EBITDA	-16,5%	-5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	113,8%	106,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,7%	12,7%
COMB	127,5%	119,6%
COMBA	123,0%	114,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,8%	108,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	108,9	98,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,8	24,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.319	6.571
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	454	412
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	454	412
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.865	2.587
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.865	2.587
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	3.573
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.723	45.955
Capital Social / Patrimônio Social	4.527	4.527
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.196	55.870
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.196	55.870
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-14.441
TOTAL DO PASSIVO	75.972	79.927

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,48	2,35
LC (Liquidez Corrente)	1,47	2,51

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11.525	12.486
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.881	1.314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	830	808
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	114	124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	937	382
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.328	2.508
RESULTADO BRUTO	-6.934	3.912
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.403	13.561
Resultado Financeiro Líquido	4.432	4.889
Receitas Financeiras	5.762	6.028
Despesas Financeiras	1.330	1.139
Resultado Patrimonial	0	-234
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	234
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-21.233	-7.502
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-21.233	-7.502

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,5%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	80,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	207,3%	73,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	144,53	126,56
Custo Médio Beneficiário	170,99	142,17

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.795-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 4.804
Beneficiários em dez/23: 4.865

CNPJ: 07.945.024/0001-62

JUDICEMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	101.728	85.880	PASSIVO CIRCULANTE	8.140	7.661	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.033	42.546
Disponível	1.547	1.814	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.228	6.730	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.033	42.546
Realizável	100.181	84.067	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.033	42.546
Aplicações Financeiras	99.177	83.238	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.308	7.507	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	90.869	75.731	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	917	730	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.707	31.366
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	917	730	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.823	30.822
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.275	1.661	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	884	544
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.953	5.069	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.326	11.180
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	80	93	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.004	010.421	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	73	73	Provisões	73	73			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	73	73			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	313	324			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	526	534			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	73	73						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	42	42
Imobilizado	9.888	10.305
Imóveis de Uso Próprio	9.755	10.130
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.755	10.130
Imobilizado de Uso Próprio	133	175
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	133	175
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	111.732	96.301

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	37,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,3%	46,7%
Margem EBIT	23,8%	48,3%
Margem EBITDA	24,4%	50,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,0%	56,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,2%	26,1%
COMB	91,1%	82,2%
COMBA	79,9%	61,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,3%	89,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	14,0%	34,1%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	103.591	88.640
Capital Social / Patrimônio Social	103.591	88.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	111.732	96.301

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	13,73	12,57
LC (Liquidez Corrente)	12,50	11,21

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.501	1.755
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.452	1.699
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.825	9.425
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.123	6.645
Resultado Financeiro Líquido	9.818	8.670
Receitas Financeiras	11.515	9.079
Despesas Financeiras	1.698	409
Resultado Patrimonial	432	417
Receitas Patrimoniais	432	417
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.952	11.892
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.952	11.892

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,3%	8,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,9%	8,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.199,60	441,63
Custo Médio Beneficiário	971,34	247,70

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 31.421-8

CNPJ: 60.975.174/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 172.966

Beneficiários em dez/23: 182.262

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	128.982	107.024	PASSIVO CIRCULANTE	176.635	170.709	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	781.317	694.508
Disponível	3.479	1.088	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	103.876	101.492	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	781.317	694.508
Realizável	125.503	105.936	Provisões de Prêmios / Contraprestações	36.016	30.853	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	781.317	694.508
Aplicações Financeiras	86.829	73.740	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71.878	60.217	Não Ganha - PPCNG	36.016	30.853	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.951	13.523	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.736	15.250	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	607.085	588.529
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.712	15.234	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.212	7.833	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	608.653	589.942
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50.068	51.657	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.568	-1.413
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	24	15	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.580	11.149	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	174.232	105.979
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.104	4.343
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.560	2.577	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.500	21.067
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.606	82	Contraprestações / Prêmios a Restituir	58	58	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.424	7.374
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.364	1.846	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	1.119	652	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.664	16.206	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	668	659	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	366.587	0385.235	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.269	15.714	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.373	7.303			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.626	10.127			
Títulos e Créditos a Receber	10.908	10.939	Débitos Diversos	48.199	49.209			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.987	2.900						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	375	1.875						

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	352.318	369.521
Imóveis de Uso Próprio	187.372	183.543
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	103.669	98.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	83.704	85.379
Imobilizado de Uso Próprio	32.270	37.424
Hospitalares / Odontológicos	24.327	27.907
Não Hospitalares / Odontológicos	7.943	9.516
Imobilizações em Curso	7.212	11.808
Outras Imobilizações	36.131	39.050
Direito de Uso de Arrendamentos	89.332	97.697
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	495.569	492.259

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	-10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	-29,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	-7,3%
Margem EBIT	3,5%	-6,2%
Margem EBITDA	3,7%	-6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,6%	84,7%
DC (despesas comercialização)	3,7%	3,4%
DA (despesas administrativas)	8,2%	9,9%
COMB	89,5%	98,0%
COMBA	88,6%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	99,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,4	39,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,8	31,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	132.986	153.635
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.249	8.317
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.249	8.317
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.802	13.320
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.004	11.320
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.026	3.749
Tributos e Contribuições	4.026	3.749
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.350	37.901
Débitos Diversos	81.559	90.347
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	185.948	167.915
Capital Social / Patrimônio Social	167.915	218.155
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	18.032	-50.240
TOTAL DO PASSIVO	495.569	492.259

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,52
LC (Liquidez Corrente)	0,73	0,63

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	14.076	13.693
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.105	24.853
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.152	5.508
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.423	3.362
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14.530	15.984
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	78.251	70.677
RESULTADO BRUTO	180.730	106.535
Despesas de Comercialização	28.444	23.637
Despesas Administrativas	63.654	68.738
Resultado Financeiro Líquido	7.664	6.281
Receitas Financeiras	16.685	13.418
Despesas Financeiras	9.022	7.136
Resultado Patrimonial	-12	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	12	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.032	-50.240
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.032	-50.240

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	71,1%	75,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	57,0%	52,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	166,5%	193,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	358,64	331,31
Custo Médio Beneficiário	278,41	280,60

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DO VALE

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 42.232-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 12.368
Beneficiários em dez/23: 18.010

CNPJ: 35.657.268/0001-85

LEV MED SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.781	14.909	PASSIVO CIRCULANTE	11.260	10.656	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.053	13.579
Disponível	81	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.995	9.162	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.839	14.034
Realizável	14.700	14.908	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.555	5.693	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.609	18.841
Aplicações Financeiras	11.392	4.098	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.230	-4.807
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.896	4.098	Não Ganha - PPCNG	298	207	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.496	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.256	5.486	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-786	-455
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.342	1.615	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.037	18.660
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	303	402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	193	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.092	17.379
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.567	1.734	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	944	1.282
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.039	1.213	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.681	1.736	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.017	-5.081
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	84	53	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	982	379	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	84	53	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	973	8.812	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	10	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.460	01.383	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4	0
Realizável a Longo Prazo	38	38	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	341	206			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	717			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	840	518			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17	17						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22	22						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DO VALE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8	4
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.376	1.300
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	275	276
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	275	276
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	455	527
Direito de Uso de Arrendamentos	646	497
Intangível	37	40
TOTAL DO ATIVO	16.240	16.291

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,3%	-64,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-61,1%	-206,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,9%	-38,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,5%	-76,8%
Margem EBIT	-8,0%	-76,0%
Margem EBITDA	-7,3%	-74,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,3%	137,4%
DC (despesas comercialização)	7,4%	12,7%
DA (despesas administrativas)	12,6%	25,8%
COMB	110,3%	175,9%
COMBA	107,8%	173,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,1%	177,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	43,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,0	33,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	652	581
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	144
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	144
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	585	438
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.328	5.055
Capital Social / Patrimônio Social	6.973	15.482
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.644	-10.428
TOTAL DO PASSIVO	16.240	16.291

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,40

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-45	152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-77	144
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	252	212
RESULTADO BRUTO	3.073	-5.232
Despesas de Comercialização	2.311	1.719
Despesas Administrativas	3.907	3.506
Resultado Financeiro Líquido	720	211
Receitas Financeiras	870	315
Despesas Financeiras	150	104
Resultado Patrimonial	32	31
Receitas Patrimoniais	32	31
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.644	-10.428
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.644	-10.428

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	8,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,3%	69,0%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	94,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	275,2%	222,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	151,03	94,49
Custo Médio Beneficiário	130,38	163,30

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

Endereço Informações Cadastrais

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

HFC SAÚDE

Registro: 41.873-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 10.651
Beneficiários em dez/23: 12.197

CNPJ: 15.022.430/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.684	8.613	PASSIVO CIRCULANTE	1.288	580	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.539	46.649
Disponível	744	553	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	805	164	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.652	46.732
Realizável	9.940	8.060	Provisões de Prêmios / Contraprestações	241	17	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.652	46.732
Aplicações Financeiras	9.796	7.936	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	454	271	Não Ganha - PPCNG	241	17	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.342	7.665	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-113	-84
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	128	11	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.264	42.970
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	89	11	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	33	56	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.882	42.998
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	88	19	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	382	-28
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	39	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	444	71	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.275	3.679
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	103
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119	29
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	119	17
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	81	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	321	0361	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	144	112			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	334	304			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	15	15
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	293	343
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	290	339
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	290	339
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	4
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13	4
TOTAL DO ATIVO	11.005	8.974

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,2%	5,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	0,9%
Margem EBIT	2,6%	1,3%
Margem EBITDA	2,7%	1,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,2%	92,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,3%	5,9%
COMB	96,9%	97,9%
COMBA	95,3%	96,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	100,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,3%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	480	448
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	480	448
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	480	448
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.237	7.946
Capital Social / Patrimônio Social	3.068	3.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.878	4.459
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.878	4.459
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.291	419
TOTAL DO PASSIVO	11.005	8.974

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,22	8,73
LC (Liquidez Corrente)	8,29	14,86

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.534	1.342
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.503	1.329
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.876	2.469
Despesas de Comercialização	225	2
Despesas Administrativas	3.393	2.706
Resultado Financeiro Líquido	932	594
Receitas Financeiras	1.038	756
Despesas Financeiras	106	162
Resultado Patrimonial	102	65
Receitas Patrimoniais	102	65
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.291	419
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.291	419

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,1%	11,5%
CE (Composição do endividamento)	72,8%	56,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,1%	12,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	367,60	356,83
Custo Médio Beneficiário	331,61	328,35

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

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

Registro: 36.078-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.071
Beneficiários em dez/23: 1.059

CNPJ: 59.007.799/0001-90

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE HOLAMBRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.419	6.588	PASSIVO CIRCULANTE	931	1.506	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.384	9.462
Disponível	44	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	649	1.214	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.384	9.462
Realizável	6.375	6.548	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.384	9.462
Aplicações Financeiras	6.170	6.285	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.218	1.101	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	4.952	5.185	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.994	11.167
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	32	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.994	11.167
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	32	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	648	1.214	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	389	-1.705
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	43
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.858	1.772
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.858	1.772
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	152	168	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	25	62	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	202	0200	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	18	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	129	137			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	153	147			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29	25
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	29	25
Imobilizado	156	175
Imóveis de Uso Próprio	108	117
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	108	117
Imobilizado de Uso Próprio	48	58
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	48	58
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.621	6.788

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	-19,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	-25,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	-14,2%
Margem EBIT	3,6%	-14,2%
Margem EBITDA	3,7%	-14,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,6%	118,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,9%	19,7%
COMB	113,5%	137,7%
COMBA	108,3%	126,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,6%	137,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	8,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	1,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	39,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.690	5.282
Capital Social / Patrimônio Social	2.028	4.732
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.662	550
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.662	550
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	6.621	6.788

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,11	4,51
LC (Liquidez Corrente)	6,89	4,38

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	468	392
RESULTADO BRUTO	2.247	93
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.923	1.864
Resultado Financeiro Líquido	544	818
Receitas Financeiras	544	818
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	8	5
Receitas Patrimoniais	8	5
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	408	-1.340
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	408	-1.340

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,1%	22,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,4%	28,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	893,25	735,55
Custo Médio Beneficiário	862,70	868,08

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

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

SAÚDE BENEFICÊNCIA

Registro: 41.753-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 75.768
Beneficiários em dez/23: 73.189

CNPJ: 11.939.445/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	59.782	72.089	PASSIVO CIRCULANTE	44.806	39.715	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	370.671	343.603
Disponível	440	2.410	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.750	20.921	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	377.675	348.597
Realizável	59.341	69.680	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.040	1.056	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	377.675	348.597
Aplicações Financeiras	31.048	59.942	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.706	23.883	Não Ganha - PPCNG	1.040	1.056	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.342	36.059	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.004	-4.994
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.182	5.378	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	281.459	254.345
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.039	5.262	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.834	2.006	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	281.752	253.951
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.718	12.408	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-293	394
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	143	116	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.158	5.450	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	89.212	89.257
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	107	1.825
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.014	898	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	443	898	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	571	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18.106	4.357	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67.510	076.623	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.666	1.679	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	46.117	21.959	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.377	1.448			
Créditos Tributários e Previdenciários	201	201	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.479	8.858			
Títulos e Créditos a Receber	6.142	6.651	Débitos Diversos	1.521	5.910			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.427	8.413						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	31.347	6.694						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.586	48.304
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.666	0
Outros Investimentos	11.920	48.304
Imobilizado	7.807	6.360
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.525	5.827
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5.525	5.827
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.749	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	533	533
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	127.292	148.713

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,0%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,4%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	1,7%
Margem EBIT	1,9%	3,5%
Margem EBITDA	2,2%	3,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,9%	74,0%
DC (despesas comercialização)	5,7%	5,1%
DA (despesas administrativas)	13,5%	18,6%
COMB	95,0%	97,7%
COMBA	95,4%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	1,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,5	24,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	17,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.931	28.369
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	127	153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	127	153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.701	8.701
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.701	8.701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	46
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	46
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21.421	18.834
Débitos Diversos	682	634
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.554	80.630
Capital Social / Patrimônio Social	903	26.903
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	50.651	53.726
TOTAL DO PASSIVO	127.292	148.713

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,68	2,18
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,82

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.232	6.516
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.701	1.717
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.531	4.799
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.003	2.498
RESULTADO BRUTO	83.087	84.567
Despesas de Comercialização	20.948	17.417
Despesas Administrativas	49.892	63.771
Resultado Financeiro Líquido	-1.212	4.495
Receitas Financeiras	8.916	10.458
Despesas Financeiras	10.128	5.963
Resultado Patrimonial	894	577
Receitas Patrimoniais	894	577
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.075	5.952
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.075	5.952

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,5%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	59,2%	58,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	146,9%	84,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	419,25	375,78
Custo Médio Beneficiário	318,34	278,16

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

Endereço Informações Cadastrais

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

0

Registro: 39.353-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 3.123
Beneficiários em dez/23: 3.157

CNPJ: 12.317.012/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.011	10.157	PASSIVO CIRCULANTE	3.630	2.913	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.592	31.975
Disponível	494	61	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.621	1.964	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.592	31.975
Realizável	11.517	10.096	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	3.592	31.975
Aplicações Financeiras	6.956	6.123	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.592	31.975
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.167	3.729	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.789	2.394	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.336	3.759	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.214	3.738	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	28.094
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.615	1.935	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	28.090
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	116	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3	26	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	4
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5	21	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.592	3.882
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	242	449	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	99	148
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.321	1.099
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	199	181	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	242	449	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	25	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.201	04.050	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	298	223			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	7	0	Débitos Diversos	442	277			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5	3
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.103	3.970
Imóveis de Uso Próprio	3.727	3.737
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.727	3.737
Imobilizado de Uso Próprio	377	234
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	377	234
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	86	77
TOTAL DO ATIVO	16.213	14.207

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	133,1%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,6%	6,2%
Margem EBIT	40,5%	6,8%
Margem EBITDA	42,2%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	87,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	122,7%	12,1%
COMB	122,7%	99,7%
COMBA	98,7%	97,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,4%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	24,3%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	464,4	45,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	25,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	125	56
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	125	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	125	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.458	11.237
Capital Social / Patrimônio Social	9.277	9.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.181	1.961
TOTAL DO PASSIVO	16.213	14.207

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,32	4,78
LC (Liquidez Corrente)	3,31	3,49

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.321	1.099
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	232	71
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	155	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	77	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.781	5.058
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.407	3.794
Resultado Financeiro Líquido	874	689
Receitas Financeiras	1.051	855
Despesas Financeiras	177	165
Resultado Patrimonial	30	8
Receitas Patrimoniais	30	8
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.278	1.961
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.278	1.961

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,3%	27,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,2%	20,9%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	98,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,1%	26,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	94,97	838,88
Custo Médio Beneficiário	0,00	735,37

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

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SANTA CRUZ, S/N - HOSPITAL MANOEL NOVAIS / Bairro: BAIRRO DE FÁTIMA – CEP: 45603305 // Itabuna/BA	Registro: 42.000-0	CNPJ: 15.713.057/0001-05
PLANSUL	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 12.934	
	Beneficiários em dez/23: 13.467	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.908	16.162	PASSIVO CIRCULANTE	11.156	9.874	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.278	49.494
Disponível	225	210	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.532	8.825	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.278	49.494
Realizável	18.683	15.951	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.971	1.600	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.278	49.494
Aplicações Financeiras	14.844	13.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.136	7.270	Não Ganha - PPCNG	1.971	1.600	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.708	5.961	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.686	2.040	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.662	41.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.320	1.914	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	671	571	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.066	40.551
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.458	1.818	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	596	919
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	77	89	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.432	4.836	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.616	8.024
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	221	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	1.255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	37	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	187	134	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	98	132	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	89	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.134	672	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.942	017.704	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.251	9.093	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	8.793	8.307	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	8.793	8.307	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	165	123			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44	0			
Títulos e Créditos a Receber	449	741	Débitos Diversos	227	792			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	44						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	88	84
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	88	84
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.566	8.498
Imóveis de Uso Próprio	5.692	5.692
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.692	5.692
Imobilizado de Uso Próprio	1.423	761
Hospitalares / Odontológicos	75	47
Não Hospitalares / Odontológicos	1.348	714
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.451	2.045
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	38	30
TOTAL DO ATIVO	36.850	33.865

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,3%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	3,2%
Margem EBIT	4,5%	6,1%
Margem EBITDA	5,8%	7,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,8%	83,8%
DC (despesas comercialização)	2,7%	3,4%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,8%
COMB	89,7%	97,0%
COMBA	89,1%	95,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	101,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	0,7%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	15,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.258	6.227
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	604	467
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	604	467
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	126	218
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	126	218
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.528	5.542
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.436	17.764
Capital Social / Patrimônio Social	17.764	17.764
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	672	0
TOTAL DO PASSIVO	36.850	33.865

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.129	2.033
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.052	992
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.077	1.041
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	7.533	7.246
Despesas de Comercialização	1.648	1.699
Despesas Administrativas	5.681	4.847
Resultado Financeiro Líquido	410	883
Receitas Financeiras	2.493	2.322
Despesas Financeiras	2.084	1.439
Resultado Patrimonial	58	19
Receitas Patrimoniais	58	19
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	672	1.601
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	672	1.601

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,2%	25,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	60,6%	61,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,9%	90,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	374,72	320,25
Custo Médio Beneficiário	291,36	268,31

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 31.763-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 19.520
Beneficiários em dez/23: 18.969

CNPJ: 62.635.990/0001-91

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO EST. DE SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	177.812	148.404	PASSIVO CIRCULANTE	35.560	37.185	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	316.718	264.951
Disponível	581	564	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.260	29.505	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	316.718	264.951
Realizável	177.232	147.839	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	316.718	264.951
Aplicações Financeiras	138.686	115.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.843	24.988	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	105.843	90.375	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.060	25.913	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	289.553	261.488
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.421	22.159	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	26	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	289.553	261.571
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.213	29.439	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-83
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.044	231	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36	40	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.165	3.463
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.039	3.344	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.053	5.556
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	555	180	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.095	2.055	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46.136	38.987
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	43	Contraprestações / Prêmios a Restituir	10	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.091	1.001	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.391	5.516	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	52	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.033	2.039	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.117	042.026	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.933	12.625	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	10.809	9.721	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	10.809	9.721	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.150	1.126			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	54	0	Débitos Diversos	5.056	4.496			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.071	2.904						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.188	3.227
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.188	3.227
Imobilizado	24.789	25.896
Imóveis de Uso Próprio	22.238	23.067
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	22.238	23.067
Imobilizado de Uso Próprio	2.195	2.359
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.195	2.359
Imobilizações em Curso	92	137
Outras Imobilizações	263	332
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	207	279
TOTAL DO ATIVO	221.930	190.430

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	-2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	9,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	-1,3%
Margem EBIT	10,0%	-0,4%
Margem EBITDA	10,7%	0,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,4%	98,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,3%	12,5%
COMB	102,6%	111,2%
COMBA	98,3%	106,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	104,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,8	43,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,1	40,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.176	1.153
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	595	598
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	595	598
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.581	555
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	183.194	152.092
Capital Social / Patrimônio Social	168	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	154.192	155.237
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11.031	10.112
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	143.161	145.125
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	28.833	-3.313
TOTAL DO PASSIVO	221.930	190.430

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,73	4,97
LC (Liquidez Corrente)	5,00	3,99

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	46.136	38.987
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.945	23.584
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23.041	20.271
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.849	-2.000
Provisão para Perdas Sobre Créditos	753	5.313
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.466	7.405
RESULTADO BRUTO	59.409	24.422
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	35.462	32.838
Resultado Financeiro Líquido	13.884	12.058
Receitas Financeiras	16.547	14.228
Despesas Financeiras	2.663	2.170
Resultado Patrimonial	468	450
Receitas Patrimoniais	545	504
Despesas Patrimoniais	77	54
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	28.833	-3.313
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	28.833	-3.313

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	13,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,5%	20,1%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	97,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,1%	25,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.378,04	1.118,68
Custo Médio Beneficiário	1.258,89	1.103,92

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

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

AFRERJ

Registro: 38.718-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 572
Beneficiários em dez/23: 560

CNPJ: 34.011.288/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.200	9.908	PASSIVO CIRCULANTE	4.104	3.969	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.106	26.778
Disponível	6	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.826	3.659	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.106	26.778
Realizável	12.194	9.908	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.106	26.778
Aplicações Financeiras	7.894	5.853	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.894	5.853	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.942	3.643	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.377	27.188
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.718	3.374	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.377	27.188
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.819	3.654	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.728	-409
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	225	268	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.162	4.359
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	96	124	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	262	289	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	565	0603	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	118	142	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	146	135	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160	168			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	146	135						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	311	326
Imóveis de Uso Próprio	202	219
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	202	219
Imobilizado de Uso Próprio	109	107
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	109	107
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	109	141
TOTAL DO ATIVO	12.765	10.511

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,6%	-12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,5%	-20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,3%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	-5,0%
Margem EBIT	8,7%	-4,5%
Margem EBITDA	9,3%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,7%	101,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,1%	20,2%
COMB	108,8%	121,8%
COMBA	106,2%	119,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,8%	104,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,4	49,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,4	48,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.661	6.542
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.900	5.853
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.900	5.853
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	761	689
TOTAL DO PASSIVO	12.765	10.511

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,11	2,65
LC (Liquidez Corrente)	2,97	2,50

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.162	4.357
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	420	401
RESULTADO BRUTO	7.910	3.965
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.019	5.416
Resultado Financeiro Líquido	635	459
Receitas Financeiras	787	589
Despesas Financeiras	152	130
Resultado Patrimonial	14	49
Receitas Patrimoniais	14	49
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.119	-1.344
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.119	-1.344

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,1%	37,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,4%	60,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	3.898,71	3.874,18
Custo Médio Beneficiário	3.341,89	3.933,41

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

Endereço Informações Cadastrais

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

AFRAFEP - SAUDE

Registro: 33.028-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 3.991
Beneficiários em dez/23: 3.980

CNPJ: 09.306.242/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.721	14.106	PASSIVO CIRCULANTE	7.542	7.116	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.776	46.916
Disponível	4.150	1.712	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.785	3.998	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.776	46.916
Realizável	11.570	12.394	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.776	46.916
Aplicações Financeiras	4.285	5.084	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.715	5.084	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.570	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.296	2.698	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.838	39.743
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.296	2.698	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.828	39.755
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.748	3.987	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	-11
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.937	7.173
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	20	10	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	34
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	4
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.970	4.594	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.480	02.972	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	661	560	Provisões	37	37			
Aplicações Financeiras	236	252	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	37	37			
Aplicações Livres	236	252	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	337	406			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.379	2.670			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	425	308						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	168	268
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	168	268
Imobilizado	2.651	2.144
Imóveis de Uso Próprio	448	448
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	192	192
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	255	255
Imobilizado de Uso Próprio	1.257	800
Hospitalares / Odontológicos	902	470
Não Hospitalares / Odontológicos	355	330
Imobilizações em Curso	835	819
Outras Imobilizações	111	77
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.200	17.078

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	1,3%
Margem EBIT	3,1%	2,4%
Margem EBITDA	3,4%	2,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,7%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,2%	17,7%
COMB	101,9%	102,5%
COMBA	101,1%	101,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,8%	105,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,9	36,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	249	132
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	249	132
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	249	132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.409	9.830
Capital Social / Patrimônio Social	492	492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.474	2.474
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.474	2.474
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.443	6.864
TOTAL DO PASSIVO	19.200	17.078

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,36
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	86	30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.568	1.380
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	791	571
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.146	1.038
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-500	-360
Provisão para Perdas Sobre Créditos	131	131
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	167	164
RESULTADO BRUTO	7.505	5.860
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.939	8.322
Resultado Financeiro Líquido	409	341
Receitas Financeiras	872	855
Despesas Financeiras	462	515
Resultado Patrimonial	3.358	2.916
Receitas Patrimoniais	3.359	2.920
Despesas Patrimoniais	1	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.167	630
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.167	630

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	98,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,3%	73,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.080,82	978,15
Custo Médio Beneficiário	894,25	828,61

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

Endereço Informações Cadastrais

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

ASSEC

Registro: 38.470-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 3.447
Beneficiários em dez/23: 3.644

CNPJ: 13.170.410/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.736	17.646	PASSIVO CIRCULANTE	6.017	5.724	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.608	33.904
Disponível	86	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.905	5.640	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.608	33.904
Realizável	18.650	17.623	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.608	33.904
Aplicações Financeiras	15.468	15.077	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.977	5.394	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.491	9.683	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.182	2.546	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.222	25.400
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.182	2.546	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.649	22.698
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.025	2.743	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.572	2.703
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.870	2.888	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.387	8.504
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	281	73
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.499	01.484	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	81			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	35	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.499	1.484
Imóveis de Uso Próprio	1.224	1.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.224	1.224
Imobilizado de Uso Próprio	275	260
Hospitalares / Odontológicos	124	123
Não Hospitalares / Odontológicos	151	137
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.235	19.131

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	36,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	52,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,9%	24,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	20,7%
Margem EBIT	2,2%	21,4%
Margem EBITDA	2,2%	21,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,9%	74,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	9,1%
COMB	102,4%	84,1%
COMBA	99,8%	80,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	84,3%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,6%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,6	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,9	38,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	474	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	474	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	474	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.744	13.407
Capital Social / Patrimônio Social	1.148	1.148
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.596	12.260
TOTAL DO PASSIVO	20.235	19.131

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,12	3,34
LC (Liquidez Corrente)	3,11	3,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	281	73
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	154
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	154
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20	0
RESULTADO BRUTO	2.668	8.423
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.184	3.100
Resultado Financeiro Líquido	873	1.684
Receitas Financeiras	1.285	1.946
Despesas Financeiras	412	261
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	337	7.008
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	337	7.008

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,1%	29,9%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,2%	42,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	767,95	820,12
Custo Médio Beneficiário	713,41	614,42

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

Endereço Informações Cadastrais

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

AFISVEC - SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 38.263-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 517
Beneficiários em dez/23: 476

CNPJ: 92.911.056/0001-16

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.365	8.296
Disponível	2.533	1.486
Realizável	5.832	6.810
Aplicações Financeiras	1.554	3.123
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	289	3.123
Aplicações Livres	1.265	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	362	121
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	64	17
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	295	104
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.901	3.556
Despesas Antecipadas	14	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.789	04.674
Realizável a Longo Prazo	0	2
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	571	500
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	221	108
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	221	107
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	32
Contraprestações / Prêmios a Restituir	29	32
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	44
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	300	316
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.161	2.632
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.161	2.632
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.161	2.632
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.048	2.381
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.048	2.381
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	113	251
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	34
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.761	4.664
Imóveis de Uso Próprio	4.233	4.261
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.233	4.261
Imobilizado de Uso Próprio	528	404
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	528	404
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27	6
TOTAL DO ATIVO	13.154	12.970

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	193,4%	168,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	22,2%
Margem EBIT	2,5%	23,7%
Margem EBITDA	2,5%	23,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,7%	90,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,1%	6,8%
COMB	108,8%	97,1%
COMBA	96,0%	88,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	38,0%	37,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,4%	10,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,9	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,2	16,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.035	4.932
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	66	132
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	66	132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.969	4.800
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.538	6.961
Capital Social / Patrimônio Social	7.538	2.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4.258
TOTAL DO PASSIVO	13.143	12.393

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,35	2,39
LC (Liquidez Corrente)	14,65	16,58

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.007	4.109
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.119	3.900
RESULTADO BRUTO	4.146	4.392
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	302	176
Resultado Financeiro Líquido	286	261
Receitas Financeiras	329	301
Despesas Financeiras	43	40
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11	577
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11	577

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,2%	36,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	10,2%	9,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,4%	78,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	372,82	419,75
Custo Médio Beneficiário	353,12	379,36

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

Endereço Informações Cadastrais

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

AFFEGO-SAÚDE

Registro: 30.675-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 6.606
Beneficiários em dez/23: 6.582

CNPJ: 00.299.149/0001-13

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	24.512	18.527	PASSIVO CIRCULANTE	8.892	7.759	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.203	39.039
Disponível	3.040	757	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.161	5.536	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.203	39.039
Realizável	21.472	17.770	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.203	39.039
Aplicações Financeiras	17.584	14.745	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.068	6.384	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.516	8.361	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.733	2.149	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.847	35.108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.915	1.745	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	119	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.847	35.108
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.158	5.416	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	818	403	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.355	3.931
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.328	1.238
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	449	141	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.146	1.136
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	57	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	612	647	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	36	47	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.098	08.335	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	406	205	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	181	102
Realizável a Longo Prazo	104	4	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	549	516			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.776	1.503			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	104	4						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	183	183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	183	183
Imobilizado	9.719	8.074
Imóveis de Uso Próprio	7.872	6.513
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.872	6.513
Imobilizado de Uso Próprio	1.105	1.093
Hospitalares / Odontológicos	9	7
Não Hospitalares / Odontológicos	1.095	1.086
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	742	467
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	92	74
TOTAL DO ATIVO	34.610	26.862

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,9%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,5%	-5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,4%	35,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	-2,3%
Margem EBIT	14,3%	-2,1%
Margem EBITDA	14,5%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,8%	89,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,3%	16,8%
COMB	95,0%	106,8%
COMBA	91,3%	102,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,3%	87,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	60,2	55,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.885	1.829
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.885	1.829
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.885	1.829
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.832	17.274
Capital Social / Patrimônio Social	784	784
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.490	17.374
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.490	17.374
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.558	-884
TOTAL DO PASSIVO	34.610	26.862

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,21	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,76	2,39

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12.120	9.255
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	605	691
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	500	370
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	105	322
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.598	9.583
RESULTADO BRUTO	23.304	13.734
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.051	6.572
Resultado Financeiro Líquido	1.902	1.537
Receitas Financeiras	1.948	1.589
Despesas Financeiras	46	52
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.558	-884
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.558	-884

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,1%	30,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,1%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	80,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	45,2%	55,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	585,05	492,02
Custo Médio Beneficiário	466,59	442,48

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

Endereço Informações Cadastrais

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

AFFEAM SAÚDE

Registro: 38.809-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 756
Beneficiários em dez/23: 756

CNPJ: 04.503.249/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.857	8.801	PASSIVO CIRCULANTE	1.163	969	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.205	10.002
Disponível	914	770	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	490	583	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.205	10.002
Realizável	8.942	8.031	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.205	10.002
Aplicações Financeiras	7.284	6.635	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	874	600	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.410	6.035	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.335	1.354	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.018	8.060
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.147	1.088	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.018	8.060
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	490	575	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	188	265	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.187	1.943
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	6
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	324	43	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.491	02.453	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8	6
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	84			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	567	294			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	466	405
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	466	405
Imobilizado	2.026	2.048
Imóveis de Uso Próprio	1.740	1.793
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.740	1.793
Imobilizado de Uso Próprio	224	201
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	224	201
Imobilizações em Curso	8	0
Outras Imobilizações	54	54
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.348	11.254

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,3%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	10,7%
Margem EBIT	10,1%	12,2%
Margem EBITDA	10,2%	12,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,5%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,7%	15,0%
COMB	95,2%	95,5%
COMBA	89,2%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,7%	84,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,1	60,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	25,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.150	10.285
Capital Social / Patrimônio Social	1.264	1.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.886	9.021
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.886	9.021
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.348	11.254

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	10,31	11,62
LC (Liquidez Corrente)	8,47	9,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.263	1.398
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	402	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	61	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	341	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.364	1.412
RESULTADO BRUTO	3.056	3.312
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.645	1.497
Resultado Financeiro Líquido	747	600
Receitas Financeiras	1.016	751
Despesas Financeiras	269	151
Resultado Patrimonial	69	63
Receitas Patrimoniais	76	63
Despesas Patrimoniais	7	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	864	1.066
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	864	1.066

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	18,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,7%	8,6%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,7%	9,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.233,48	1.096,75
Custo Médio Beneficiário	992,75	883,75

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

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

VERTE SAUDE - AFPERGS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.759-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 41.378
Beneficiários em dez/23: 41.622

CNPJ: 92.741.016/0001-73

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	45.328	46.695
Disponível	34	51
Realizável	45.293	46.644
Aplicações Financeiras	33.136	29.899
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.707	27.247
Aplicações Livres	2.428	2.652
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.627	4.271
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.624	4.262
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2	7
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.939	4.708
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.401	7.765
Despesas Antecipadas	190	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	265.368	0264.781
Realizável a Longo Prazo	1.515	2.867
Aplicações Financeiras	462	661
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	462	661
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	521	1.761
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	532	444
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	51.375	55.155
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.168	33.204
Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.526	17.335
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.178	1.988
Provisão de Insuficiência de Prêmios	15.348	15.348
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.093	6.360
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.878	1.791
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.671	7.718
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	251	81
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	251	81
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	486	522
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.206	1.038
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.942	16.027
Débitos Diversos	4.321	4.282
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.391	64.588
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.391	64.588
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.391	73.044
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-8.456
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.697	73.375
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.744	71.051
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	953	2.324
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.693	-8.787
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	99	58
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63.209	63.190
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	62.980	61.536
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	185	190
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	263.854	261.914
Imóveis de Uso Próprio	9.626	8.699
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.626	8.699
Imobilizado de Uso Próprio	2.241	2.334
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.241	2.334
Imobilizações em Curso	232.712	231.118
Outras Imobilizações	19.275	19.763
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	310.696	311.476

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,7%	71,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,7%	5,8%
Margem EBIT	19,9%	14,8%
Margem EBITDA	21,0%	16,1%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,1%	113,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	27,0%	35,1%
COMB	119,5%	149,0%
COMBA	119,1%	154,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	131,7%	158,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	-3,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	101,7	142,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,2	8,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.824	14.046
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.443	4.977
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.443	4.977
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	740	1.404
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	740	1.404
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	640	7.583
Débitos Diversos	0	83
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	242.275	238.533
Capital Social / Patrimônio Social	240.897	237.099
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.321	1.377
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.321	1.377
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	56	56
TOTAL DO PASSIVO	297.474	307.733

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,63	4,50
LC (Liquidez Corrente)	0,88	0,85

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	45	1.464
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.371	8.209
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	377	307
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.994	7.903
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.428	19.028
RESULTADO BRUTO	59.631	46.252
Despesas de Comercialização	319	173
Despesas Administrativas	22.826	22.663
Resultado Financeiro Líquido	249	-2.222
Receitas Financeiras	3.856	3.623
Despesas Financeiras	3.607	5.846
Resultado Patrimonial	2.530	1.577
Receitas Patrimoniais	2.565	1.582
Despesas Patrimoniais	35	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.222	3.742
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.222	3.742

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	84,9%	84,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,8%	22,2%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	79,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,8%	29,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	167,62	132,06
Custo Médio Beneficiário	154,33	167,31

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 34.312-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.408
Beneficiários em dez/23: 1.234

CNPJ: 13.100.755/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.085	14.467	PASSIVO CIRCULANTE	9.302	10.469	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.371	28.391
Disponível	261	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.861	8.816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.371	28.391
Realizável	14.823	14.449	Provisões de Prêmios / Contraprestações	280	3.454	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.197	30.970
Aplicações Financeiras	14.798	14.214	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.174	-2.579
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.705	9.650	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.093	4.564	Provisão de Insuficiência de Prêmios	280	3.454	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	235	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.180	31.300
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15	226	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	324	368	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.624	31.089
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.526	1.819	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-444	211
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	10	9	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.730	3.174	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.191	-2.909
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	226	247
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	862	2.529
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	862	1.029
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	329	0251	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	190	99	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	311	230	Provisões	24	26			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	24	26			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	798	1.130			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	427	392			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	311	230						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	17	20
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.413	14.717

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	-27,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,5%	-161,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	-1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	-14,2%
Margem EBIT	6,0%	-12,8%
Margem EBITDA	6,0%	-12,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,5%	110,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,8%	13,7%
COMB	95,2%	123,9%
COMBA	91,2%	120,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	118,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	62,2	20,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.207	1.754
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	146
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	65	146
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	243	230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	243	230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	899	1.355
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	899	1.355
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	24
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.904	2.494
Capital Social / Patrimônio Social	23.747	23.126
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-18.843	-20.632
TOTAL DO PASSIVO	15.413	14.717

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,38

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.500
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	425	324
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-21	100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	445	224
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.754	602
RESULTADO BRUTO	5.855	-457
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.687	3.890
Resultado Financeiro Líquido	1.375	917
Receitas Financeiras	1.480	1.313
Despesas Financeiras	105	396
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.789	-4.032
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.789	-4.032

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,2%	83,1%
CE (Composição do endividamento)	88,5%	85,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	214,3%	490,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	2.118,54	1.426,13
Custo Médio Beneficiário	1.553,59	1.701,77

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

Endereço	Informações Cadastrais	
AV DOUTOR CARLOS RODRIGUES DA CRUZ, 401 - 0 / Bairro: CAPUCHO – CEP: 49081015 // Aracaju/SE	Registro: 42.009-3	CNPJ: 13.083.167/0001-05
ASSEM	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 621	
	Beneficiários em dez/23: 640	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.785	1.684	PASSIVO CIRCULANTE	673	770	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.680	3.549
Disponível	2	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	623	746	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.680	3.549
Realizável	1.783	1.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	156	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.680	3.549
Aplicações Financeiras	1.467	1.189	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	633	430	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	834	759	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	156	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	316	495	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.513	3.024
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	316	495	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.215	2.524
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	172	248	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	297	499
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	440	341	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.167	526
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	239
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	078	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	28	24			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	78
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	78
Hospitalares / Odontológicos	0	7
Não Hospitalares / Odontológicos	0	71
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.785	1.762

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	5,0%
Margem EBIT	2,9%	5,3%
Margem EBITDA	2,9%	5,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,1%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,4%	20,1%
COMB	91,4%	105,2%
COMBA	88,8%	101,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,9%	98,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,4	50,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	29,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.112	992
Capital Social / Patrimônio Social	532	532
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	580	460
TOTAL DO PASSIVO	1.785	1.762

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,29
LC (Liquidez Corrente)	2,65	2,19

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	239
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	165	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	165	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	176	9
RESULTADO BRUTO	1.002	756
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	765	712
Resultado Financeiro Líquido	137	143
Receitas Financeiras	154	151
Despesas Financeiras	18	8
Resultado Patrimonial	-78	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	78	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	120	179
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	120	179

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,5%	77,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	609,37	479,40
Custo Médio Beneficiário	457,41	408,36

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

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

ASFEB

Registro: 33.575-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 6.274
Beneficiários em dez/23: 6.281

CNPJ: 14.799.035/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	59.718	62.283	PASSIVO CIRCULANTE	10.188	9.871	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.080	76.153
Disponível	214	101	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.690	8.266	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.080	76.153
Realizável	59.504	62.182	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.080	76.153
Aplicações Financeiras	49.567	57.489	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.918	11.693	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	36.649	45.796	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	90.918	83.091
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.168	4.138	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	90.918	83.091
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.817	3.336	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	4	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.688	8.262	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.838	-6.937
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.142	577	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	686	440
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	209	135	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	437	215
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	90	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	227	92	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	63	63	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	164	29	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	663	356	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	94	200	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	433	206
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.295	04.262	Provisões	0	154			
Realizável a Longo Prazo	242	242	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	154			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	444	384			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	827	975			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	138	138						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	104	104						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	533	485
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6	0
Outros Investimentos	527	485
Imobilizado	3.519	3.476
Imóveis de Uso Próprio	2.660	2.454
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.660	2.454
Imobilizado de Uso Próprio	858	839
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	858	839
Imobilizações em Curso	2	184
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	59
TOTAL DO ATIVO	64.013	66.546

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	104,4%	109,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,3%	7,2%
COMB	111,7%	116,3%
COMBA	104,7%	108,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,3%	111,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	7,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,6	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,4	35,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	523	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	523	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	523	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.302	56.674
Capital Social / Patrimônio Social	40.000	40.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.302	16.674
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.302	16.674
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	64.013	66.546

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,98	6,74
LC (Liquidez Corrente)	5,86	6,31

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.884	3.957
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.094	598
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	916	454
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	177	143
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.021	2.031
RESULTADO BRUTO	-929	-2.932
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.316	5.466
Resultado Financeiro Líquido	5.831	5.716
Receitas Financeiras	6.767	6.503
Despesas Financeiras	935	786
Resultado Patrimonial	63	40
Receitas Patrimoniais	63	40
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.372	-4.672
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.372	-4.672

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,7%	14,8%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,1%	17,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.154,97	1.017,69
Custo Médio Beneficiário	1.205,87	1.110,46

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR DANTAS, 117 - SLJ 201, 206 A
209 SALAS 208, 301, 302 3 / Bairro: CENTRO -
CEP: 20010000 // Rio de Janeiro/RJ

ASSIST

Registro: 30.902-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 43.796
Beneficiários em dez/23: 46.081

CNPJ: 29.167.970/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	49.337	43.580	PASSIVO CIRCULANTE	13.192	5.413	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.454	38.541
Disponível	14.161	9.801	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.631	3.181	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.454	38.541
Realizável	35.176	33.779	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.889	1.658	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.454	38.541
Aplicações Financeiras	33.504	31.964	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.409	2.178	Não Ganha - PPCNG	1.889	1.658	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.095	29.787	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	708	575	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.962	8.104
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	708	575	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.885	8.091
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	813	671	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	78	13
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	930	852	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.492	30.437
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.004	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	42	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63.936	54.953
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	554	414	Contraprestações / Prêmios a Restituir	13	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	28	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	288	731	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	121	94	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.384	02.333	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.983	35	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.068	1.267	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	380	386			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.163	1.769			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.068	1.267						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.316	1.066
Imóveis de Uso Próprio	10.535	99
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.535	99
Imobilizado de Uso Próprio	781	968
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	781	968
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	63.721	45.913

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,8%	22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	239,4%	218,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,6%	23,8%
Margem EBIT	25,1%	25,2%
Margem EBITDA	26,9%	25,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	21,1%	21,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	48,0%	44,8%
COMB	69,1%	65,9%
COMBA	63,8%	60,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	33,0%	28,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,3%	8,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,3	48,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,7	29,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50.509	40.500
Capital Social / Patrimônio Social	50.509	40.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	63.721	45.913

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,82	8,48
LC (Liquidez Corrente)	3,74	8,05

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	63.936	54.953
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.776	1.307
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	428	434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.348	874
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	74.789	60.846
RESULTADO BRUTO	101.656	84.083
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	20.380	17.278
Resultado Financeiro Líquido	3.522	3.231
Receitas Financeiras	4.184	3.752
Despesas Financeiras	662	521
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.009	9.190
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.009	9.190

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,8%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,7%	11,8%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,2%	13,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	76,84	75,58
Custo Médio Beneficiário	16,22	15,89

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SENADOR LEMOS, 904 - 0 / Bairro:
UMARIZAL – CEP: 66050000 // Belém/PA

ASPARÁ

Registro: 41.959-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 467
Beneficiários em dez/23: 438

CNPJ: 20.160.828/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.907	2.025	PASSIVO CIRCULANTE	360	639	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.040	7.006
Disponível	102	866	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	232	511	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.040	7.006
Realizável	1.805	1.159	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.040	7.006
Aplicações Financeiras	1.612	1.030	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	500	444	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	1.113	586	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.996	3.961
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	193	128	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.989	3.949
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	173	102	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	11
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	214	499	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.045	3.045
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18	11	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	18	24	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42	039	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	33			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	98	95			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42	39
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	42	39
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	42	39
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.949	2.064

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	51,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	74,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	41,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	15,1%
Margem EBIT	2,4%	15,1%
Margem EBITDA	2,5%	15,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,0%	56,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,7%	27,2%
COMB	97,7%	83,7%
COMBA	96,5%	82,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,0%	85,9%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	45,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.589	1.425
Capital Social / Patrimônio Social	437	437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5	6
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.146	982
TOTAL DO PASSIVO	1.949	2.064

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,41	3,23
LC (Liquidez Corrente)	5,30	3,17

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	91	155
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	90	98
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.955	2.891
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.882	1.903
Resultado Financeiro Líquido	91	67
Receitas Financeiras	95	68
Despesas Financeiras	4	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	164	1.056
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	164	1.056

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,5%	30,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,7%	44,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.330,38	1.247,52
Custo Médio Beneficiário	944,03	705,28

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ MÁRIO MONACO, 358 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95700068 // Bento
Gonçalves/RS

PLANO DE SAÚDE TACCHIMED

Registro: 34.255-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 62.469
Beneficiários em dez/23: 60.541

CNPJ: 87.547.444/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	88.743	99.037	PASSIVO CIRCULANTE	84.646	81.228	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	273.754	246.533
Disponível	8.094	29.105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.307	19.000	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	273.754	246.533
Realizável	80.649	69.932	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.862	6.462	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	273.717	246.519
Aplicações Financeiras	29.987	25.150	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.307	12.565	Não Ganha - PPCNG	6.862	6.462	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.680	12.585	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.072	19.046	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	208.342	198.023
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.834	18.767	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	289	1.060	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	207.687	197.674
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.157	7.134	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	655	349
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	238	279	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.999	4.344	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65.413	48.510
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	61	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.430	2.317	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	140.195	129.837
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15.051	12.985	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	62.787	59.067
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.003	1.850	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4	Comercialização sobre Operações	75	100	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	73.156	60.439
Bens e Títulos a Receber	14.284	12.555	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	251	191	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	352	367	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	186.967	0159.851	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.959	22.254	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.065	5.403			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.980	5.882			
Títulos e Créditos a Receber	19.860	21.134	Débitos Diversos	52.864	48.626			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.099	1.120						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	354	802
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	354	802
Imobilizado	163.222	134.909
Imóveis de Uso Próprio	109.688	41.528
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	109.688	41.528
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	33.085	30.434
Hospitalares / Odontológicos	33.085	30.434
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	16.044	57.191
Outras Imobilizações	1.388	1.341
Direito de Uso de Arrendamentos	3.017	4.415
Intangível	2.431	1.886
TOTAL DO ATIVO	275.710	258.888

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	11,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,5%	72,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	5,7%
Margem EBIT	5,2%	6,3%
Margem EBITDA	5,9%	7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,1%	80,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	7,5%	8,5%
COMB	84,5%	89,7%
COMBA	83,4%	84,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,8%	86,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,3	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	13,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	54.922	50.769
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.135	502
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.135	502
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.598	6.479
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.598	6.479
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.677	20.133
Débitos Diversos	31.512	23.655
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	136.142	126.891
Capital Social / Patrimônio Social	123.086	108.951
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.805	3.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.805	3.805
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.251	14.136
TOTAL DO PASSIVO	275.710	258.888

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,22

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.251	10.331
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.661	592
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	554	517
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.107	74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	178.879	160.156
RESULTADO BRUTO	204.007	177.755
Despesas de Comercialização	2.197	2.214
Despesas Administrativas	20.667	20.895
Resultado Financeiro Líquido	3.408	16.610
Receitas Financeiras	8.325	18.118
Despesas Financeiras	4.918	1.508
Resultado Patrimonial	3.579	3.036
Receitas Patrimoniais	3.766	3.161
Despesas Patrimoniais	187	125
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.251	14.136
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.251	14.136

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,2%	52,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	60,6%	61,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,5%	104,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	375,77	327,61
Custo Médio Beneficiário	285,93	263,13

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BANDEIRANTES, 618 - 0 / Bairro: JD.
LONDRILAR – CEP: 86015900 // Londrina/PR

Registro: 32.675-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 49.997
Beneficiários em dez/23: 58.898

CNPJ: 78.613.841/0001-61

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	94.108	64.547	PASSIVO CIRCULANTE	68.219	55.717	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	167.972	147.877
Disponível	21.405	4.326	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.404	19.362	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	167.972	147.877
Realizável	72.703	60.221	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.253	5.997	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	167.992	147.864
Aplicações Financeiras	31.936	25.440	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-20	13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.233	22.797	Não Ganha - PPCNG	7.216	5.956	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.703	2.644	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.912	6.763	Provisão para Remissão	37	42	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	120.147	123.549
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.297	2.632	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.109	1.540	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	122.066	122.852
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.132	5.997	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.919	697
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.615	4.131	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.909	5.828	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.825	24.328
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	216	503
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.219	861	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	144.361	122.437
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.087	12.591	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	94.797	75.265
Despesas Diferidas	1.264	411	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.176	859	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	41	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	35.914	27.785
Bens e Títulos a Receber	17.108	14.664	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	395	350	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	69	64
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	71.158	060.916	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.156	6.029	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.796	4.222	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.571	2.414			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.730	2.970			
Títulos e Créditos a Receber	1.224	1.206	Débitos Diversos	34.139	24.081			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.358	2.830						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	215	185						

ASSOCIAÇÃO EVANGÉLICA BENEFICENTE DE LONDRINA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.843	1.496
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	469	276
Outros Investimentos	1.373	1.220
Imobilizado	63.517	54.693
Imóveis de Uso Próprio	36.888	37.210
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.888	37.210
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15.055	13.531
Hospitalares / Odontológicos	15.055	13.531
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	6.679	1.483
Outras Imobilizações	2.039	20
Direito de Uso de Arrendamentos	2.856	2.449
Intangível	1.002	505
TOTAL DO ATIVO	165.266	125.462

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,8%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	110,8%	97,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,9%	0,6%
Margem EBIT	17,6%	3,0%
Margem EBITDA	18,0%	3,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,5%	83,5%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,4%
DA (despesas administrativas)	7,5%	6,0%
COMB	80,7%	91,0%
COMBA	79,6%	89,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,1%	82,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,7	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	17,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.371	16.118
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.212	1.171
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.000	975
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	213	196
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.291	7.328
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.267	7.192
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.967	2.833
Tributos e Contribuições	2.967	2.833
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	407	3.011
Débitos Diversos	6.494	1.775
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78.676	53.627
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	78.676	53.627
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	16.496	16.496
Reservas de Reavaliação	5.637	6.342
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.543	30.789
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	165.266	125.462

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,16

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	13.575	19.322
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.297	2.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.766	1.086
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.028	753
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.502	970
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	151.323	138.417
RESULTADO BRUTO	186.106	144.459
Despesas de Comercialização	2.771	2.061
Despesas Administrativas	12.592	8.910
Resultado Financeiro Líquido	2.252	2.210
Receitas Financeiras	6.767	5.800
Despesas Financeiras	4.515	3.590
Resultado Patrimonial	3.376	3.612
Receitas Patrimoniais	3.376	3.612
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.049	893
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.049	893

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,4%	43,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,4%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	78,8%	77,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,1%	134,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	244,57	246,65
Custo Médio Beneficiário	174,97	206,05

ASSOCIAÇÃO FCA SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV CONTORNO, 3455 - GALPAO 8, SALA 36,
PARTE A / Bairro: DISTRITO INDUSTRIAL
PAULO CAMI – CEP: 32669900 // Betim/MG

STELLANTIS SAUDE PE/PB

Registro: 42.205-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 31.533
Beneficiários em dez/23: 31.719

CNPJ: 33.922.160/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	22.766	20.739	PASSIVO CIRCULANTE	22.240	21.381	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.904	2.439
Disponível	59	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.565	8.458	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.904	2.439
Realizável	22.707	20.637	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.904	2.439
Aplicações Financeiras	9.832	7.060	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	9.832	7.060	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.783	8.134	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.783	8.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	52	81	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.512	8.377	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.904	2.439
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.524	20.550
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	112	2.065	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.262	2.575
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	443	494	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	6.599	6.793
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.424	4.908	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	112	2.065	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	223	41	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.834	011.848	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	337	554			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	627	543			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.600	9.760			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.834	11.848
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.132	2.635
Hospitalares / Odontológicos	2	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.130	2.635
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	704	1.074
Direito de Uso de Arrendamentos	6.998	8.139
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	32.600	32.587

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,6%	-13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	805,7%	940,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,2%	-22,8%
Margem EBIT	23,7%	44,2%
Margem EBITDA	53,8%	80,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	502,0%	533,6%
COMB	502,0%	533,6%
COMBA	733,2%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	95,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-31,5%	-51,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.336,5	1.200,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.941	7.054
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.941	7.054
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.151	4.151
Capital Social / Patrimônio Social	4.151	4.707
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-555
TOTAL DO PASSIVO	33.332	32.587

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,02	0,97

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11.663	11.183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19	41
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.638	9.245
RESULTADO BRUTO	23.402	22.948
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14.580	13.013
Resultado Financeiro Líquido	-916	-1.246
Receitas Financeiras	503	388
Despesas Financeiras	1.419	1.634
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-733	-555
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-733	-555

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,2%	36,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,5%	87,3%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	75,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	702,9%	685,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	7,62	6,44
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA FIORAVANTE JOÃO FERRI, 99 - 0 / Bairro:
JARDIM ALVORADA – CEP: 87308445 // Campo
Mourão/PR

FUPS

Registro: 41.658-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 22.495
Beneficiários em dez/23: 23.895

CNPJ: 08.883.265/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	20.626	15.800	PASSIVO CIRCULANTE	6.658	6.376	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.518	32.024
Disponível	19.024	14.130	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.008	5.686	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.518	32.024
Realizável	1.602	1.670	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.518	31.814
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	209
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.556	1.319	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.326	29.580
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	96	75	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	79	132	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.101	29.275
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.442	2.292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	225	305
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.448	1.239	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.487	3.262	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.192	2.444
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12	5	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	217	342	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	37
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	215	335	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15	320	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38	037	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	116			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	309	231			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	33	32
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.664	15.837

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,0%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,5%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	7,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	5,9%
Margem EBIT	13,9%	7,0%
Margem EBITDA	13,9%	7,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,5%	92,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,8%	5,7%
COMB	91,3%	98,0%
COMBA	87,5%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,6%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	28,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.006	9.461
Capital Social / Patrimônio Social	9.461	7.618
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.545	1.843
TOTAL DO PASSIVO	20.664	15.837

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,10	2,48
LC (Liquidez Corrente)	3,10	2,48

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7	37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	126	76
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	57	43
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	43	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.076	2.407
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.070	1.804
Resultado Financeiro Líquido	1.539	1.240
Receitas Financeiras	1.966	1.579
Despesas Financeiras	427	339
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.545	1.843
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.545	1.843

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	40,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,5%	67,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	125,89	116,62
Custo Médio Beneficiário	107,61	106,76

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA T-29 C/ T-9, 1758 - 0 / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74215050 // Goiânia/GO	Registro: 40.220-6	CNPJ: 02.220.135/0001-98
AGMP	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 1.534	
	Beneficiários em dez/23: 1.553	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.400	18.542	PASSIVO CIRCULANTE	2.516	2.364	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.292	13.792
Disponível	30	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.076	1.935	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.292	13.792
Realizável	19.370	18.514	Provisões de Prêmios / Contraprestações	84	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.222	13.792
Aplicações Financeiras	19.168	18.457	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.530	2.247	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.638	16.211	Provisão de Insuficiência de Prêmios	84	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	34	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.957	10.536
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	61	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.957	10.378
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	683	468	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	158
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	10	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.308	1.467	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	335	3.255
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	75	145
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	121	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.737	02.676	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117	107			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	324	317			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.733	2.663
Imóveis de Uso Próprio	2.191	2.179
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.191	2.179
Imobilizado de Uso Próprio	519	461
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	519	461
Imobilizações em Curso	23	23
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	12
TOTAL DO ATIVO	22.137	21.218

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	50,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	26,6%
Margem EBIT	4,9%	26,8%
Margem EBITDA	5,8%	28,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,9%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,6%	23,7%
COMB	119,6%	100,1%
COMBA	105,2%	88,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	79,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,6%	12,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	16,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.620	18.854
Capital Social / Patrimônio Social	18.854	15.190
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	767	3.663
TOTAL DO PASSIVO	22.137	21.218

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,80	8,97
LC (Liquidez Corrente)	7,71	7,84

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.894	3.768
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	280	210
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	263	190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.164	2.052
RESULTADO BRUTO	4.024	6.960
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.521	3.265
Resultado Financeiro Líquido	2.221	1.785
Receitas Financeiras	2.257	1.815
Despesas Financeiras	35	30
Resultado Patrimonial	207	236
Receitas Patrimoniais	207	236
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	767	3.663
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	767	3.663

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,3%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,4%	11,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,8%	12,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	875,35	751,66
Custo Médio Beneficiário	853,58	574,23

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

Praça Nossa Senhora Aparecida, 61 - SALA 01 /
Bairro: Nossa Senhora Aparecida – CEP:
13880000 // Vargem Grande do Sul/SP

HOSPITAL SAÚDE

Registro: 42.161-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.790
Beneficiários em dez/23: 1.704

CNPJ: 30.724.638/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.474	3.319	PASSIVO CIRCULANTE	1.503	828	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.927	7.734
Disponível	49	111	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.466	808	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.962	7.766
Realizável	4.425	3.209	Provisões de Prêmios / Contraprestações	139	133	à Saúde	6.962	7.766
Aplicações Financeiras	4.168	2.977	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.962	7.766
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	929	841	Não Ganha - PPCNG	139	133	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.239	2.136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	249	217	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	249	217	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35	-32
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	735	15	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.752	5.995
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.821	6.021
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	592	660	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-68	-26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.174	1.739
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	277
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	10
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	10
Bens e Títulos a Receber	8	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.477	3.319

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,2%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,9%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	1,3%
Margem EBIT	7,2%	1,8%
Margem EBITDA	7,3%	1,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,0%	77,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,8%	24,1%
COMB	88,8%	101,6%
COMBA	84,7%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,2%	107,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	85,2	45,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,0	0,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.974	2.492
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.612	1.612
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.612	1.612
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	482	0
TOTAL DO PASSIVO	4.477	3.319

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,98	4,01
LC (Liquidez Corrente)	2,98	4,01

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	646	477
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	136	106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	510	372
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	546	1.548
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	401	1.864
Resultado Financeiro Líquido	338	419
Receitas Financeiras	358	454
Despesas Financeiras	20	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	482	103
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	482	103

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,6%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,5%	33,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	332,88	360,86
Custo Médio Beneficiário	276,44	279,74

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO LUCAS, 21 - ANDAR 1 e 2 / Bairro:
PERPÉTUO SOCORRO – CEP: 13870529 // São
João da Boa Vista/SP

MAIS SAÚDE SANTA CASA

Registro: 41.915-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 12.347
Beneficiários em dez/23: 12.200

CNPJ: 15.323.270/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	30.884	27.497	PASSIVO CIRCULANTE	10.622	10.395	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.172	56.564
Disponível	964	499	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.649	8.577	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.194	56.580
Realizável	29.920	26.998	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.607	1.422	à Saúde	62.194	56.580
Aplicações Financeiras	29.145	26.249	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.393	14.594	Não Ganha - PPCNG	1.607	1.422	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	12.752	11.654	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	630	635	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	617	619	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	91	95	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22	-16
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.538	3.832	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.176	52.278
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	13	16	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.991	52.219
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.413	3.228	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	185	59
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.996	4.287
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.023	1.069	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	515	386
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	54
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.023	1.069	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	54
Bens e Títulos a Receber	125	87	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	20	27	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.122	09.988	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	245	224	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	62	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	62	20			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	385	236			
Títulos e Créditos a Receber	22	22	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	503	493			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	224	202						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.874	9.760
Imóveis de Uso Próprio	9.049	3.033
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.049	3.033
Imobilizado de Uso Próprio	825	837
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	825	837
Imobilizações em Curso	0	5.891
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	41.006	37.485

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,7%	92,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,0%	9,0%
COMB	97,1%	101,8%
COMBA	91,4%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,4%	107,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,8	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	26,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	809	1.016
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	809	1.016
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	809	1.016
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.576	26.075
Capital Social / Patrimônio Social	628	628
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.948	26.544
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.948	26.544
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-1.097
TOTAL DO PASSIVO	41.006	37.485

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,59	3,29
LC (Liquidez Corrente)	2,91	2,65

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.672	3.377
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.292	2.694
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	344	600
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.840	1.350
Despesas de Comercialização	223	236
Despesas Administrativas	4.960	5.076
Resultado Financeiro Líquido	3.852	2.865
Receitas Financeiras	4.057	3.074
Despesas Financeiras	206	210
Resultado Patrimonial	-7	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	7	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.501	-1.097
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.501	-1.097

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,1%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	30,4%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,6%	43,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	424,04	378,88
Custo Médio Beneficiário	376,33	350,17

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA TIMBIRAS, 2928 - 3º ANDAR / Bairro: BARRO PRETO – CEP: 30140062 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.721-1	CNPJ: 11.177.786/0001-33
AMMP SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 5.359	
	Beneficiários em dez/23: 5.466	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	88.429	77.927	PASSIVO CIRCULANTE	6.099	4.674	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.396	57.680
Disponível	73	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.491	3.934	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.396	57.680
Realizável	88.356	77.872	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.396	57.680
Aplicações Financeiras	82.718	72.723	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.850	4.381	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	77.868	68.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.626	5.121	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.037	48.495
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.626	5.121	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.037	48.495
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.491	3.934	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.359	9.186
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	28	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.122	03.106	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	52	43	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	271	278			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	328	462			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	43						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.841	2.841
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.841	2.841
Imobilizado	222	213
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	222	213
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	222	213
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7	9
TOTAL DO ATIVO	91.552	81.032

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,1%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	19,9%
Margem EBIT	15,5%	21,9%
Margem EBITDA	15,6%	22,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,7%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,1%
COMB	100,1%	92,2%
COMBA	87,7%	81,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	92,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,2%	12,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,5	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,5	29,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.359	64.858
Capital Social / Patrimônio Social	76.359	64.858
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	82.458	69.532

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	15,01	17,34
LC (Liquidez Corrente)	14,50	16,67

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	152	319
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	152	319
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.212	8.877
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.425	4.680
Resultado Financeiro Líquido	9.113	7.207
Receitas Financeiras	10.009	8.341
Despesas Financeiras	897	1.134
Resultado Patrimonial	194	96
Receitas Patrimoniais	194	96
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.094	11.501
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.094	11.501

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,7%	5,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,0%	7,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	981,23	895,77
Custo Médio Beneficiário	899,57	753,12

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BELEM, 423 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
15800280 // Catanduva/SP

PADRE ALBINO SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 42.015-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 22.836
Beneficiários em dez/23: 26.592

CNPJ: 23.869.306/0001-84

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	77.632	62.590
Disponível	23	529
Realizável	77.609	62.061
Aplicações Financeiras	71.184	56.860
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.605	10.746
Aplicações Livres	58.578	46.114
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.733	4.961
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.139	3.719
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	499	325
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	95	918
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	71	19
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	608	208
Despesas Antecipadas	13	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.730	03.058
Realizável a Longo Prazo	108	24
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	108	24
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	24.064	19.931
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.475	13.620
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.671	3.730
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.671	3.730
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	333	279
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.297	2.107
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.173	7.504
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	361	332
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	361	332
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.289	4.589
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	705	582
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.234	808
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.016	83.733
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.016	83.733
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.016	83.733
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	78.543	59.229
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.874	58.055
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.669	1.173
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.473	24.504
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	85	257
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	399	419
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	399	405
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.619	3.030
Imóveis de Uso Próprio	1.136	1.189
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.136	1.189
Imobilizado de Uso Próprio	3.483	1.747
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.483	1.747
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	95
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	5
TOTAL DO ATIVO	82.362	65.648

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,3%	36,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	29,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	13,7%
Margem EBIT	10,6%	13,9%
Margem EBITDA	11,1%	14,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,2%	70,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	19,8%	22,3%
COMB	97,0%	93,2%
COMBA	90,1%	87,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	6,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,5	12,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.578	2.848
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.248	2.267
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.248	2.267
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	330	581
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	330	581
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.869	31.360
Capital Social / Patrimônio Social	42.869	31.360
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	71.511	54.140

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,88	2,88
LC (Liquidez Corrente)	3,23	3,14

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	239	210
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	240	209
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	388	345
RESULTADO BRUTO	24.718	24.970
Despesas de Comercialização	999	176
Despesas Administrativas	20.410	18.641
Resultado Financeiro Líquido	7.930	5.703
Receitas Financeiras	8.000	5.830
Despesas Financeiras	70	127
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	9	0
Despesas Patrimoniais	8	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.851	11.508
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.851	11.508

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	84,0%	87,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,8%	72,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	339,83	310,54
Custo Médio Beneficiário	259,10	219,66

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

Rua José Antunes Azevedo Filho, 70 - 0 / Bairro:
Jardim Nova Itália – CEP: 13484401 //
Limeira/SP

PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Registro: 42.081-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.210
Beneficiários em dez/23: 1.190

CNPJ: 25.141.173/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.834	7.407	PASSIVO CIRCULANTE	677	596	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.527	4.258
Disponível	31	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	546	507	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.527	4.258
Realizável	8.803	7.393	Provisões de Prêmios / Contraprestações	153	133	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.527	4.258
Aplicações Financeiras	3.818	4.836	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	659	596	Não Ganha - PPCNG	153	133	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.159	4.240	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	38	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.943	1.831
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	55	38	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	12	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.920	1.880
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	-49
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	385	362	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.584	2.427
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	350	257
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.930	2.519	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62	069	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	32	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5	5	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	6			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	86	51			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	57	65
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	57	65
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	56	64
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.895	7.476

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,1%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,4%	55,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,6%	31,5%
Margem EBIT	30,6%	32,5%
Margem EBITDA	30,8%	32,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	42,9%	43,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,6%	14,8%
COMB	59,5%	57,8%
COMBA	58,4%	56,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	68,0%	65,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.219	6.879
Capital Social / Patrimônio Social	151	151
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.068	6.728
TOTAL DO PASSIVO	8.895	7.476

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	13,15	12,54
LC (Liquidez Corrente)	13,05	12,42

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	386	340
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	388	348
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	-8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	545	491
RESULTADO BRUTO	2.551	2.345
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	750	632
Resultado Financeiro Líquido	84	117
Receitas Financeiras	130	162
Despesas Financeiras	46	45
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.339	1.340
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.339	1.340

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,6%	8,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,2%	8,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	317,56	292,05
Custo Médio Beneficiário	136,30	125,57

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MATEUS LEME, 2018 - 2º ANDAR / Bairro:
CENTRO CÍVICO – CEP: 80530010 //
Curitiba/PR

PROMED

Registro: 41.861-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 3.337
Beneficiários em dez/23: 3.454

CNPJ: 12.049.486/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35.941	33.885	PASSIVO CIRCULANTE	5.566	3.691	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.147	30.608
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.324	3.472	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.147	30.608
Realizável	35.939	33.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.324	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.472	30.608
Aplicações Financeiras	35.905	33.851	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.324	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.338	3.664	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.567	30.186	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.324	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	33	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.743	29.564
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	12	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.385	29.037
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	661	493	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	358	527
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.326	2.968	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.595	1.044
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	46
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	802	0715	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	152	138			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	90	81			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	49	20
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	49	20
Imobilizado	665	695
Imóveis de Uso Próprio	640	680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	640	680
Imobilizado de Uso Próprio	26	16
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	26	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	88	0
TOTAL DO ATIVO	36.743	34.600

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	105,1%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,9%	5,1%
COMB	111,0%	101,7%
COMBA	98,9%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,5%	102,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	12,2%	10,8%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.176	30.910
Capital Social / Patrimônio Social	31.176	30.910
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	36.743	34.600

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,60	9,37
LC (Liquidez Corrente)	6,46	9,18

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	17	46
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	159	163
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	159	165
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.737	926
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.837	1.574
Resultado Financeiro Líquido	3.811	3.314
Receitas Financeiras	4.248	3.734
Despesas Financeiras	437	419
Resultado Patrimonial	30	6
Receitas Patrimoniais	30	6
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	267	2.673
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	267	2.673

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,1%	10,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	17,9%	11,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	754,76	768,05
Custo Médio Beneficiário	825,52	741,84

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

Endereço Informações Cadastrais

Avenida República do Chile, 65 - SALA 302 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20031170 // Rio de
Janeiro/RJ

0

Registro: 42.263-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 263.079
Beneficiários em dez/23: 260.958

CNPJ: 39.427.632/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.624.331	1.527.819	PASSIVO CIRCULANTE	945.184	933.373	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	515.276	391.832
Disponível	899	967	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	311.890	278.898	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	515.276	391.832
Realizável	1.623.432	1.526.852	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	515.276	391.832
Aplicações Financeiras	670.107	845.981	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	398.543	519.608	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	271.564	326.374	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	300.105	167.209
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	300.105	167.209
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.672	701	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	310.217	278.197	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	215.171	224.623
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	951.466	679.380	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	1.859	1.490	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.718	011.763	Provisões	4.134	4.179			
Realizável a Longo Prazo	5.435	1.565	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4.134	4.179			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.799	20.775			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	606.362	629.522			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.435	1.565						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	600	826
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	600	826
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	600	826
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	9.682	9.372
TOTAL DO ATIVO	1.640.049	1.539.582

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,7%	57,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,2%	28,1%
Margem EBIT	17,4%	28,5%
Margem EBITDA	18,3%	29,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,2%	42,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,5%	50,7%
COMB	98,8%	93,4%
COMBA	84,5%	76,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,0%	21,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	372,1	599,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	694.865	606.208
Capital Social / Patrimônio Social	496.357	496.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	109.993	109.993
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	109.993	109.993
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	88.515	0
TOTAL DO PASSIVO	1.640.049	1.539.582

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.208	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.208	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1.904
RESULTADO BRUTO	209.962	224.623
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	208.943	198.702
Resultado Financeiro Líquido	87.496	85.977
Receitas Financeiras	88.541	87.504
Despesas Financeiras	1.046	1.527
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	88.515	109.993
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	88.515	109.993

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	60,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	136,0%	154,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	164,96	123,89
Custo Médio Beneficiário	96,08	52,87

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO SEBASTIÃO, 32 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 27345480 // Barra Mansa/RJ

PLAMESC- PLANO MÉDICO SANTA CASA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.997-4

CNPJ: 19.512.026/0001-47

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.368

Beneficiários em dez/23: 1.245

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.260	1.661
Disponível	23	3
Realizável	2.238	1.658
Aplicações Financeiras	1.036	1.445
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	994	660
Aplicações Livres	42	785
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124	52
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	117	49
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7	3
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	159	159
Bens e Títulos a Receber	918	2
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	166	0188
Realizável a Longo Prazo	66	65
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	65
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.043	1.892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	868	1.641
Provisões de Prêmios / Contraprestações	191	890
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	191	178
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	712
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	89	53
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	558	698
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	19
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	19
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	22	185
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22	185
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	130	10
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	37
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.953	4.701
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.061	4.809
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.644	5.521
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	418	-712
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-109	-108
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.663	5.593
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.803	5.490
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-140	104
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.289	-892
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64	64
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	64	64
Imobilizado	19	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	18	29
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	12
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	18
TOTAL DO ATIVO	2.426	1.849

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	44,9%	-119,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	82,0%	2045,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	-19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	-47,0%
Margem EBIT	23,8%	-41,3%
Margem EBITDA	23,9%	-41,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,5%	119,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,8%
DA (despesas administrativas)	17,2%	26,6%
COMB	78,8%	146,4%
COMBA	81,1%	146,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,3%	147,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,8%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	55	65
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55	65
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55	65
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.328	-108
Capital Social / Patrimônio Social	2.104	2.104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-776	-2.212
TOTAL DO PASSIVO	2.426	1.849

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,21	0,94
LC (Liquidez Corrente)	2,17	0,88

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.285	-925
Despesas de Comercialização	9	37
Despesas Administrativas	1.021	1.251
Resultado Financeiro Líquido	-166	1
Receitas Financeiras	159	273
Despesas Financeiras	325	272
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.089	-2.212
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.089	-2.212

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	105,8%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	96,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	82,8%	1810,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	393,69	283,69
Custo Médio Beneficiário	214,67	380,47

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

Endereço Informações Cadastrais

AV. ONZE DE AGOSTO, 1451 - 6º ANDAR -
EDIFÍCIO ELLOPAR / Bairro: JARDIM RIBEIRO -
CEP: 13270190 // Valinhos/SP

PSC SAÚDE - ASSISTÊNCIA MEDICA

Registro: 41.995-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.230
Beneficiários em dez/23: 9.059

CNPJ: 20.961.779/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.775	13.490	PASSIVO CIRCULANTE	10.440	12.385	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.807	11.809
Disponível	335	75	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.371	8.928	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.114	11.859
Realizável	11.440	13.415	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.449	3.286	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.138	11.405
Aplicações Financeiras	7.503	8.519	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	976	454
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.987	4.519	Não Ganha - PPCNG	1.754	1.615	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.515	4.000	Provisão de Insuficiência de Prêmios	695	1.671	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-307	-50
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.855	4.548	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.475	10.036
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.473	4.401	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	80	44	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.247	9.811
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	173	2.158	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	229	226
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	282	142	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.669	3.440	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.331	1.773
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	82	82	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	267	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.724	06.222	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.240	1.385	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	30	30	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	30	30	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.820	1.847			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	751	983			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	497	626			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.210	1.355						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	4	4
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.211	4.560
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.278	2.786
Hospitalares / Odontológicos	2.352	1.840
Não Hospitalares / Odontológicos	926	946
Imobilizações em Curso	0	52
Outras Imobilizações	1.933	1.722
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	269	273
TOTAL DO ATIVO	18.498	19.713

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	-2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	-1,3%
Margem EBIT	0,6%	-0,8%
Margem EBITDA	1,2%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,5%	85,0%
DC (despesas comercialização)	3,3%	2,7%
DA (despesas administrativas)	15,5%	13,3%
COMB	99,3%	101,0%
COMBA	98,2%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,2%	101,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,3	142,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,8	77,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	799	18
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	799	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	799	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.309	7.461
Capital Social / Patrimônio Social	4.750	4.750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.559	2.711
TOTAL DO PASSIVO	18.548	19.864

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	808	107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	387	55
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	420	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.524	1.666
Despesas de Comercialização	1.419	323
Despesas Administrativas	6.626	1.570
Resultado Financeiro Líquido	471	75
Receitas Financeiras	797	138
Despesas Financeiras	326	63
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-50	-152
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-50	-152

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,2%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	62,9%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	99,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	153,8%	166,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	383,90	107,12
Custo Médio Beneficiário	300,43	86,92

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV. LÍBERO DE ALMEIDA SILVARES, 3014 - 0 /
Bairro: COESTER – CEP: 15603087 //
Fer0dópolis/SP

APAS FERODOPOLIS

Registro: 40.941-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 2.465
Beneficiários em dez/23: 2.447

CNPJ: 00.444.803/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.865	20.451	PASSIVO CIRCULANTE	6.069	3.996	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.944	8.575
Disponível	5	98	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.882	3.778	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.944	8.575
Realizável	18.860	20.352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.439	1.496	à Saúde	8.944	8.575
Aplicações Financeiras	18.852	20.344	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.838	9.723
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.379	2.573	Não Ganha - PPCNG	398	348	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.894	-1.148
Aplicações Livres	13.473	17.771	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.042	1.148	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	86	85	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.106	10.543
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	962	1.077	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.831	10.332
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.395	1.120	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	275	212
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-4.162	-1.968
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	405
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.527	01.469	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	965	965	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	78	67			
Créditos Tributários e Previdenciários	965	965	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	109	152			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	491	503
Imóveis de Uso Próprio	401	418
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	401	418
Imobilizado de Uso Próprio	90	86
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	90	84
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	71	0
TOTAL DO ATIVO	20.392	21.919

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,7%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-25,1%	-4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-46,5%	-18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-40,2%	-9,3%
Margem EBIT	-34,5%	-5,0%
Margem EBITDA	-34,1%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	146,5%	122,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,2%	15,4%
COMB	161,8%	138,3%
COMBA	132,9%	111,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	161,7%	138,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	21,7%	24,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	0,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	36,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.323	17.923
Capital Social / Patrimônio Social	14.323	17.923
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	20.392	21.919

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,36	5,48
LC (Liquidez Corrente)	3,11	5,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	-16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52	73
RESULTADO BRUTO	-4.159	-1.547
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.362	1.320
Resultado Financeiro Líquido	1.941	2.110
Receitas Financeiras	2.451	2.478
Despesas Financeiras	510	368
Resultado Patrimonial	33	34
Receitas Patrimoniais	33	34
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.600	-797
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.600	-797

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	18,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,4%	22,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	303,85	289,79
Custo Médio Beneficiário	509,57	395,07

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 757 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 16901009 // Andradina/SP

APAS ANDRADINA

Registro: 40.681-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.302
Beneficiários em dez/23: 1.298

CNPJ: 59.766.105/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.520	7.494	PASSIVO CIRCULANTE	1.704	1.208	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.828	4.252
Disponível	4	413	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.598	1.107	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.828	4.252
Realizável	7.516	7.080	Provisões de Prêmios / Contraprestações	898	665	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.061	4.507
Aplicações Financeiras	7.215	6.814	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-233	-255
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.426	1.172	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.789	5.642	Provisão de Insuficiência de Prêmios	898	665	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	299	260	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.345	4.402
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62	51	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.259	4.403
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	170	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	87	-1
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	237	209	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	527	440	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-517	-150
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	181
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	621	0612	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3	1
Realizável a Longo Prazo	421	421	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	23			
Créditos Tributários e Previdenciários	421	421	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	67	74			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	86	73
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	86	73
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	114	118
Imóveis de Uso Próprio	87	93
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	87	93
Imobilizado de Uso Próprio	27	25
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.141	8.106

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	110,7%	103,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,5%	18,9%
COMB	126,2%	122,4%
COMBA	107,8%	103,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	127,2%	123,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,1%	18,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.898	6.872
Capital Social / Patrimônio Social	6.898	6.872
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.602	8.080

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,78	6,71
LC (Liquidez Corrente)	4,41	6,20

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	49	44
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	44	46
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-564	-12
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	749	802
Resultado Financeiro Líquido	827	803
Receitas Financeiras	927	984
Despesas Financeiras	100	181
Resultado Patrimonial	24	38
Receitas Patrimoniais	24	38
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-462	26
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-462	26

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,9%	14,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,7%	17,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	309,74	270,91
Custo Médio Beneficiário	357,87	296,73

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO GRANDE DO SUL, 121 - CASA / Bairro:
CENTRO – CEP: 17509130 // Marília/SP

APAS/MARILIA

Registro: 40.693-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 5.643
Beneficiários em dez/23: 5.475

CNPJ: 57.272.510/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.401	16.129	PASSIVO CIRCULANTE	2.860	3.875	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.348	18.982
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.630	3.626	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.348	18.982
Realizável	16.401	16.129	Provisões de Prêmios / Contraprestações	32	1.139	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.210	18.790
Aplicações Financeiras	14.521	13.101	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.139	192
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.452	4.905	Não Ganha - PPCNG	32	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.069	8.196	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.139	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.758	2.935	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.096	18.303
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	455	2.785	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	527	496	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.016	18.255
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	80	48
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.303	141	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.071	1.991	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.252	680
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	8	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	891
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	108	88	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	865	01.286	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	198	604	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	96	96			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	134	153			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	198	175						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	429						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	667	682
Imóveis de Uso Próprio	616	432
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	616	432
Imobilizado de Uso Próprio	50	56
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	50	56
Imobilizações em Curso	0	194
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.266	17.415

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,4%	5,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	3,1%
Margem EBIT	7,0%	4,0%
Margem EBITDA	7,1%	4,1%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,2%	96,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,8%	8,6%
COMB	96,0%	105,1%
COMBA	88,8%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,4%	108,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,1%	7,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,2	95,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	208	175
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	208	175
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	208	175
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.246	12.777
Capital Social / Patrimônio Social	13.246	12.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	16.313	16.827

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,63	4,30
LC (Liquidez Corrente)	5,73	4,16

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.216	619
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	240	187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	976	433
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	129	133
RESULTADO BRUTO	1.036	951
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.488	1.641
Resultado Financeiro Líquido	1.533	1.411
Receitas Financeiras	1.905	1.577
Despesas Financeiras	372	166
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	953	588
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	953	588

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,8%	23,3%
CE (Composição do endividamento)	93,2%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	23,2%	31,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	289,09	279,23
Custo Médio Beneficiário	237,55	266,41

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONDE D'EU, 292 - 0 / Bairro: VILA BOA
VISTA – CEP: 18030040 // Sorocaba/SP

APAS SAÚDE SOROCABA

Registro: 41.012-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 6.156
Beneficiários em dez/23: 5.593

CNPJ: 71.559.272/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.373	11.068	PASSIVO CIRCULANTE	5.423	8.439	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.942	36.670
Disponível	1	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.460	7.479	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.942	36.670
Realizável	11.372	11.061	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2.149	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.793	36.891
Aplicações Financeiras	6.750	6.116	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.149	-221
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.574	5.938	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	176	178	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.149	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.595	4.846	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.149	36.118
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.991	3.754	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	289	293	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.924	35.556
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	241	1.333	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	225	561
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	604	1.092	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.930	3.704	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.792	552
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34	1.647
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	14	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	22	85	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.516	03.616	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	34	98
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	250	226			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	569	569			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	145	165			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.234	258
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.234	258
Imobilizado	2.281	3.358
Imóveis de Uso Próprio	2.054	3.076
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.054	3.076
Imobilizado de Uso Próprio	228	282
Hospitalares / Odontológicos	9	10
Não Hospitalares / Odontológicos	219	272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.888	14.684

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,9%	-19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,8%	-35,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,3%	-3,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	-7,6%
Margem EBIT	9,6%	-5,0%
Margem EBITDA	9,9%	-4,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,9%	98,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,0%	8,1%
COMB	91,9%	106,6%
COMBA	91,2%	102,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,8%	111,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,1	53,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,3	13,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	574	1.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	76	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	76	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	498	1.066
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.891	7.965
Capital Social / Patrimônio Social	5.178	7.965
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.713	0
TOTAL DO PASSIVO	14.888	17.471

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,48	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,10	1,31

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.550
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	395	3.612
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	287	274
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	3.338
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.433	-1.412
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.157	2.960
Resultado Financeiro Líquido	364	1.585
Receitas Financeiras	979	2.545
Despesas Financeiras	615	960
Resultado Patrimonial	73	0
Receitas Patrimoniais	73	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.713	-2.787
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.713	-2.787

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	22,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	88,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,4%	119,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	664,15	491,85
Custo Médio Beneficiário	532,01	487,40

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SHITIRO MAEJI, 619 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 11900000 // Registro/SP

APAS VALE DO RIBEIRA

Registro: 40.940-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.381
Beneficiários em dez/23: 1.254

CNPJ: 00.642.842/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.486	1.549	PASSIVO CIRCULANTE	524	826	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.560	3.701
Disponível	5	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	418	736	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.560	3.701
Realizável	2.481	1.540	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	250	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.310	3.797
Aplicações Financeiras	1.495	890	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	250	-95
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	865	781	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	630	109	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	250	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	986	648	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.761	3.221
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	727	536	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	21	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.722	3.186
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	111	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39	35
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	259	113	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	394	355	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.799	480
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	317
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	43
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	38
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	130	0138	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	80	62			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	130	138
Imóveis de Uso Próprio	104	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	104	105
Imobilizado de Uso Próprio	26	32
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	26	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.617	1.687

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	46,5%	-13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,6%	-21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,3%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,7%	-6,2%
Margem EBIT	28,6%	-3,5%
Margem EBITDA	28,8%	-3,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,5%	87,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,5%	22,2%
COMB	80,0%	109,2%
COMBA	76,2%	108,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,2%	116,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,4	83,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	12,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.077	1.089
Capital Social / Patrimônio Social	860	1.705
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.217	-616
TOTAL DO PASSIVO	2.617	1.916

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,85	2,04
LC (Liquidez Corrente)	4,75	1,87

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-80	255
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-134	205
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	38
RESULTADO BRUTO	1.883	585
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	887	822
Resultado Financeiro Líquido	224	10
Receitas Financeiras	312	108
Despesas Financeiras	88	98
Resultado Patrimonial	0	35
Receitas Patrimoniais	0	35
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.217	-229
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.217	-229

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,6%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,0%	75,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	301,84	221,10
Custo Médio Beneficiário	166,22	198,13

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE APAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 303.0 - 0 / Bairro: VILA XAVIER – CEP: 19802001 // Assis/SP

APAS ASSIS

Registro: 42.320-3
 Modalidade da Operadora: Autogestão
 Beneficiários em dez/22: 0
 Beneficiários em dez/23: 1.189

CNPJ: 00.841.848/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.103	1.163	PASSIVO CIRCULANTE	408	461	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.478	0
Disponível	956	1.043	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.478	0
Realizável	1.147	120	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.478	0
Aplicações Financeiras	638	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	638	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	474	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	151	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	474	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	151	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.004	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.435	6.876
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.435	6.876
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	357	115	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	807	0847	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	367	348			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	27	77			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE APAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	807	847
Imóveis de Uso Próprio	651	679
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	651	679
Imobilizado de Uso Próprio	156	168
Hospitalares / Odontológicos	8	0
Não Hospitalares / Odontológicos	148	168
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.910	2.010

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,5%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,8%	17,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	435,7%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	64,1%	0,0%
Margem EBIT	69,1%	0,0%
Margem EBITDA	73,2%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	32,1%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	71,8%	0,0%
COMB	103,9%	0,0%
COMBA	97,8%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,9%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23	17
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	17
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	17
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.532	1.306
Capital Social / Patrimônio Social	325	325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.207	981
TOTAL DO PASSIVO	1.963	1.784

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,75	4,21
LC (Liquidez Corrente)	5,16	2,52

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.523	5.807
RESULTADO BRUTO	6.438	6.876
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.061	894
Resultado Financeiro Líquido	92	52
Receitas Financeiras	166	101
Despesas Financeiras	74	49
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	947	226
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	947	226

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,7%	42,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,8%	23,8%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,1%	36,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	101,76	0,00
Custo Médio Beneficiário	32,64	0,00

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 118 - CASA / Bairro: VILA BELMIRO – CEP: 11075330 // Santos/SP

APAS BAIXADA SANTISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.011-0
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 8.804
Beneficiários em dez/23: 8.637

CNPJ: 00.034.259/0001-53

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.359	11.873	PASSIVO CIRCULANTE	13.283	12.362	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.902	30.855
Disponível	193	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.353	6.033	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.902	30.855
Realizável	13.167	11.864	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.358	1.538	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.902	30.855
Aplicações Financeiras	5.588	4.721	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.727	4.655	Não Ganha - PPCNG	1.358	1.538	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	861	67	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.560	4.042	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.771	27.543
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.008	3.467	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	327	344	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.647	27.465
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	741	1.347	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	124	78
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	539	559	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.927	2.803	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.132	3.312
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14	16	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	716	1.649
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.600	33.310
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.747	2.297	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.600	33.310
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.031	764	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	240	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.985	03.997	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	237	231	Provisões	39	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	39	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	985	1.103			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	27	27	Débitos Diversos	6.906	5.227			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	210	204						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.589	3.584
Imóveis de Uso Próprio	2.227	2.388
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.227	2.388
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.362	1.196
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.362	1.196
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	159	182
TOTAL DO ATIVO	17.344	15.870

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	-17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	-44,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,2%	124,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	-9,1%
Margem EBIT	2,3%	-7,7%
Margem EBITDA	2,5%	-7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,0%	89,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	10,2%
COMB	88,4%	99,5%
COMBA	87,5%	98,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,3%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,7	48,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,0	17,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5	15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5	15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.554	6.301
Capital Social / Patrimônio Social	3.554	6.301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	16.843	18.678

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,01	0,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-411	-384
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	308	276
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	255	158
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	29
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	53	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.615	37.512
RESULTADO BRUTO	28.551	38.378
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.186	3.145
Resultado Financeiro Líquido	332	247
Receitas Financeiras	625	689
Despesas Financeiras	293	442
Resultado Patrimonial	242	-8
Receitas Patrimoniais	240	86
Despesas Patrimoniais	-3	95
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	502	-2.808
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	502	-2.808

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,7%	22,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,6%	78,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	373,9%	196,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	327,03	291,59
Custo Médio Beneficiário	258,23	260,29

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 120 - CASA / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16015150 // Araçatuba/SP

Registro: 41.421-2
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 3.820
Beneficiários em dez/23: 3.743

CNPJ: 59.762.062/0001-83

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA
 Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.750	15.575
Disponível	167	143
Realizável	15.583	15.432
Aplicações Financeiras	12.137	12.127
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.192	3.344
Aplicações Livres	7.945	8.782
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.422	3.257
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.992	2.721
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	430	536
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	17	11
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	35
Despesas Antecipadas	2	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.154	02.013
Realizável a Longo Prazo	1.457	1.457
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.457	1.457
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	4.705	3.907
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.522	3.734
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.195	1.604
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	845	768
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.350	836
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	186	208
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30	11
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.111	1.911
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	57
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	125	116
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.503	17.099
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.503	17.099
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.018	17.934
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-515	-836
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.523	18.144
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.323	17.943
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	200	200
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-19	-1.045
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	465
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	140	118
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	140	118
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	557	439
Imóveis de Uso Próprio	317	333
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	317	333
Imobilizado de Uso Próprio	239	106
Hospitalares / Odontológicos	27	30
Não Hospitalares / Odontológicos	212	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.904	17.588

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	100,1%	106,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,0%
COMB	109,1%	115,1%
COMBA	102,2%	106,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,4%	116,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,8%	8,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,4	70,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	0,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	245	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	245	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	245	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.955	13.681
Capital Social / Patrimônio Social	13.681	14.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-727	-812
TOTAL DO PASSIVO	17.904	17.588

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,62	4,50
LC (Liquidez Corrente)	3,35	3,99

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	274	203
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	281	198
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-291	-783
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.846	1.532
Resultado Financeiro Líquido	1.386	1.468
Receitas Financeiras	1.611	1.661
Despesas Financeiras	225	193
Resultado Patrimonial	25	35
Receitas Patrimoniais	25	35
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-727	-812
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-727	-812

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,6%	22,2%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,2%	28,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	456,11	371,07
Custo Médio Beneficiário	467,99	411,88

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA 23, 1337 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
14780320 // Barretos/SP

APAS- BARRETOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 40.756-9
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.562
Beneficiários em dez/23: 1.548

CNPJ: 72.916.364/0001-27

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.996	4.471
Disponível	135	22
Realizável	4.861	4.449
Aplicações Financeiras	4.291	3.930
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.225	1.108
Aplicações Livres	3.065	2.822
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	562	512
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	562	512
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	7
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	187	0189
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.078	1.106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	990	1.034
Provisões de Prêmios / Contraprestações	305	291
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	163	149
Provisão de Insuficiência de Prêmios	142	142
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	71	129
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	2
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	612	612
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	29
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	59	44
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.517	6.915
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.517	6.915
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.517	6.915
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.011	5.765
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.011	5.765
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.506	1.149
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	187	189
Imóveis de Uso Próprio	164	166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	164	166
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	23	23
Hospitalares / Odontológicos	11	12
Não Hospitalares / Odontológicos	12	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.183	4.660

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	3,2%
Margem EBIT	7,4%	3,3%
Margem EBITDA	7,5%	3,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,0%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,9%	18,5%
COMB	97,9%	101,8%
COMBA	92,8%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	101,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.554	3.333
Capital Social / Patrimônio Social	209	209
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	101	101
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.244	3.023
TOTAL DO PASSIVO	4.632	4.439

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,81	4,21
LC (Liquidez Corrente)	4,64	4,04

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.484	1.146
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.345	1.277
Resultado Financeiro Líquido	412	352
Receitas Financeiras	418	358
Despesas Financeiras	6	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	552	221
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	552	221

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,8%	23,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,3%	33,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	405,19	368,42
Custo Médio Beneficiário	324,03	307,18

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARIA JOSÉ, 25934 - QUADRA 1 / Bairro:
CENTRO - CEP: 17015440 // Bauru/SP

APAS BAURU

Registro: 40.694-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 7.925
Beneficiários em dez/23: 7.943

CNPJ: 00.147.571/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	25.232	18.066	PASSIVO CIRCULANTE	15.546	14.219	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.890	38.072
Disponível	71	91	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.293	12.495	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.890	38.072
Realizável	25.161	17.975	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.112	2.811	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.190	40.883
Aplicações Financeiras	19.727	13.965	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.301	-2.811
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.953	12.602	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.774	1.363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.112	2.811	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.960	3.878	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.953	42.193
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.505	3.043	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	523	600	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.201	41.225
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.459	4.650	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	752	968
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	455	835	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.199	4.434	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-8.064	-4.121
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	239	99
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	10	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	194	793
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	33	10	Contraprestações / Prêmios a Restituir	14	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	176	93
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.440	120	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.502	020.097	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.903	15.294	Provisões	0	167			
Aplicações Financeiras	0	12.177	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	167			
Aplicações Livres	0	12.177	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	188	392			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	24	24	Débitos Diversos	1.050	1.155			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	490	424						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.389	2.669						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	182	199
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	182	199
Imobilizado	4.293	4.456
Imóveis de Uso Próprio	3.855	3.976
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.855	3.976
Imobilizado de Uso Próprio	439	480
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	439	480
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	124	148
TOTAL DO ATIVO	32.735	38.163

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,4%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,0%	-19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-20,4%	-10,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,9%	-15,3%
Margem EBIT	-16,7%	-13,3%
Margem EBITDA	-16,5%	-13,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	118,8%	110,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	12,5%
COMB	128,3%	123,3%
COMBA	114,3%	114,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	130,9%	122,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,2%	7,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,8	45,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,5	39,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	913	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	913	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	913	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.943	29.764
Capital Social / Patrimônio Social	23.943	29.764
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	40.403	43.983

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,99	2,68
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,27

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	18	700
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.136	644
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	607	-24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	232	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	297	668
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	125	99
RESULTADO BRUTO	-8.766	-3.872
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.074	4.743
Resultado Financeiro Líquido	5.252	2.852
Receitas Financeiras	5.748	3.608
Despesas Financeiras	497	756
Resultado Patrimonial	46	41
Receitas Patrimoniais	69	65
Despesas Patrimoniais	23	23
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.668	-5.821
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.668	-5.821

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,3%	37,3%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,7%	47,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	448,22	400,49
Custo Médio Beneficiário	546,09	473,41

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 217 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 18602060 // Botucatu/SP

APAS-BOTUCATU

Registro: 40.809-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 810
Beneficiários em dez/23: 796

CNPJ: 66.493.339/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.366	3.860	PASSIVO CIRCULANTE	1.262	965	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.261	3.062
Disponível	24	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.163	868	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.261	3.062
Realizável	3.342	3.835	Provisões de Prêmios / Contraprestações	738	495	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.504	3.085
Aplicações Financeiras	3.149	3.660	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-243	-22
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.766	1.593	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.383	2.067	Provisão de Insuficiência de Prêmios	738	495	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	185	172	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.335	2.551
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	182	143	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.282	2.555
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	14	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	-4
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3	29	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	398	345	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-74	512
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	101
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95	097	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	29			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	76	69			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	93	95
Imóveis de Uso Próprio	80	80
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizado de Uso Próprio	13	15
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.461	3.957

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,9%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,5%	-2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,4%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,3%	-2,2%
Margem EBIT	-22,5%	0,0%
Margem EBITDA	-22,3%	0,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	102,3%	83,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,6%	33,6%
COMB	134,8%	116,9%
COMBA	120,7%	103,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	136,0%	114,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,7%	12,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	2,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.992	3.060
Capital Social / Patrimônio Social	2.992	3.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.254	4.025

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,74	4,10
LC (Liquidez Corrente)	2,67	4,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	101
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	38	35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-112	578
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.062	1.029
Resultado Financeiro Líquido	381	384
Receitas Financeiras	441	450
Despesas Financeiras	60	67
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-793	-68
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-793	-68

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	24,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,2%	31,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	341,86	314,29
Custo Médio Beneficiário	375,04	264,08

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRINCESA ISABEL, 1215 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17900000 // Dracena/SP

Registro: 40.802-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.688
Beneficiários em dez/23: 1.599

CNPJ: 00.665.690/0001-06

APAS DE DRACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.393	3.718	PASSIVO CIRCULANTE	1.228	1.424	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.665	3.944
Disponível	38	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.124	1.365	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.665	3.944
Realizável	3.355	3.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	559	866	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.357	4.425
Aplicações Financeiras	2.784	2.966	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	308	-481
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.559	1.408	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.225	1.558	Provisão de Insuficiência de Prêmios	559	866	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	572	717	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.206	4.576
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	428	488	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.137	4.530
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	68	46
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	143	229	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	565	497	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	459	-632
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	67
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	267
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	506	0491	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	365	365	Provisões	31	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	31	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	37			
Créditos Tributários e Previdenciários	365	365	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	29	20			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	141	126
Imóveis de Uso Próprio	106	109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	106	109
Imobilizado de Uso Próprio	35	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.900	4.209

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	-18,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,1%	-21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,8%	-9,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	-21,1%
Margem EBIT	-0,9%	-19,5%
Margem EBITDA	-0,7%	-19,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,3%	117,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,0%	20,5%
COMB	105,3%	137,9%
COMBA	99,3%	126,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,4%	129,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,0%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,1	78,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.785	3.551
Capital Social / Patrimônio Social	2.785	3.551
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.013	4.975

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,18	2,96
LC (Liquidez Corrente)	2,76	2,61

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	267
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	167	39
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	99	100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	-61
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	307	-337
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	736	743
Resultado Financeiro Líquido	315	315
Receitas Financeiras	380	373
Despesas Financeiras	65	58
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-114	-766
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-114	-766

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,5%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,1%	40,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	273,61	178,34
Custo Médio Beneficiário	233,70	233,03

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DR. COUTINHO, 535 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 18200358 // Itapetininga/SP	Registro: 40.663-5	CNPJ: 71.565.659/0001-33
APAS/ITAPETININGA	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 1.712	
	Beneficiários em dez/23: 1.555	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.105	4.573	PASSIVO CIRCULANTE	1.155	1.176	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.768	10.934
Disponível	273	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	992	1.044	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.768	10.934
Realizável	6.832	4.572	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.768	9.844
Aplicações Financeiras	6.525	4.192	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.090
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.605	2.312	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.920	1.880	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	305	379	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.555	6.290
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	56	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	91	83	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.560	6.441
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	59	114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5	-151
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	277	323	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	841	847	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.214	4.644
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	395
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.520	01.501	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	44			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	96	82			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.520	1.501
Imóveis de Uso Próprio	606	623
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	606	623
Imobilizado de Uso Próprio	129	96
Hospitalares / Odontológicos	12	6
Não Hospitalares / Odontológicos	117	90
Imobilizações em Curso	784	781
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.624	6.074

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,7%	58,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,6%	72,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,8%	41,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,3%	32,5%
Margem EBIT	26,0%	33,1%
Margem EBITDA	26,3%	33,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,9%	57,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,0%	11,9%
COMB	74,9%	69,4%
COMBA	70,9%	67,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,2%	74,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,8	6,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	97	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	97	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	97	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.372	4.898
Capital Social / Patrimônio Social	4.898	1.340
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.474	3.558
TOTAL DO PASSIVO	8.624	6.074

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,88	5,17
LC (Liquidez Corrente)	6,15	3,89

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	520	507
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	77	76
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	314	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	130	431
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.693	4.533
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.758	1.297
Resultado Financeiro Líquido	538	322
Receitas Financeiras	601	382
Despesas Financeiras	63	60
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.474	3.558
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.474	3.558

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	24,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,5%	19,4%
CE (Composição do endividamento)	92,2%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	17,0%	24,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	518,48	523,36
Custo Médio Beneficiário	294,83	248,89

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR JOÃO LEITE, 652 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 17201090 // Jaú/SP

Registro: 40.803-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.260
Beneficiários em dez/23: 1.267

CNPJ: 66.491.036/0001-23

APAS-JAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.959	5.535	PASSIVO CIRCULANTE	1.488	684	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.631	4.135
Disponível	8	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.314	538	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.631	4.135
Realizável	4.951	5.500	Provisões de Prêmios / Contraprestações	798	78	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.336	4.135
Aplicações Financeiras	4.721	5.216	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-706	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.036	935	Não Ganha - PPCNG	92	78	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.686	4.280	Provisão de Insuficiência de Prêmios	706	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	227	283	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.304	3.280
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54	52	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	82	78	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.248	3.283
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	56	-3
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	173	231	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	434	378	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-674	856
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	174
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	36	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	30	36	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	905	0945	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1	0
Realizável a Longo Prazo	56	56	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	27			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	109	84			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	56	56						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	849	889
Imóveis de Uso Próprio	773	813
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	773	813
Imobilizado de Uso Próprio	76	76
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	76	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.864	6.480

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,4%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,2%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-20,6%	24,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-39,4%	12,1%
Margem EBIT	-39,1%	12,6%
Margem EBITDA	-37,5%	14,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	118,6%	79,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,1%	26,3%
COMB	152,6%	105,6%
COMBA	132,4%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	154,7%	106,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	15,3%	14,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,4	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	67	56
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	56
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	56
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.309	5.241
Capital Social / Patrimônio Social	5.740	5.241
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.430	0
TOTAL DO PASSIVO	5.864	5.981

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,77	8,75
LC (Liquidez Corrente)	3,33	8,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	76	36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	56	50
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	-15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-748	994
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.237	1.086
Resultado Financeiro Líquido	555	591
Receitas Financeiras	564	612
Despesas Financeiras	10	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.430	499
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.430	499

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,5%	11,4%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	92,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,1%	14,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	238,41	273,50
Custo Médio Beneficiário	329,01	216,90

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PIONEIRO JOSÉ LORENCETE, 420 - 0 / Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19050350 // Presidente Prudente/SP	Registro: 41.060-8	CNPJ: 00.200.720/0001-09
APAS - PRESIDENTE PRUDENTE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 4.636	
	Beneficiários em dez/23: 4.558	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.047	5.746	PASSIVO CIRCULANTE	1.795	2.826	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.254	12.412
Disponível	16	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.535	2.608	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.254	12.412
Realizável	7.031	5.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1.332	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.922	12.871
Aplicações Financeiras	5.058	4.133	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.332	-458
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.162	2.440	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.896	1.693	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.332	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.642	1.523	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.495	12.146
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.429	1.226	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.323	11.952
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	109	25	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	172	194
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	196	227	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.414	1.242	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.759	266
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	70	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	657
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	328	74	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.383	01.264	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	105	97			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	155	121			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	809	834
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	809	834
Imobilizado	573	429
Imóveis de Uso Próprio	251	257
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	251	257
Imobilizado de Uso Próprio	229	172
Hospitalares / Odontológicos	94	0
Não Hospitalares / Odontológicos	135	172
Imobilizações em Curso	93	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	8.430	7.011

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,5%	-21,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,9%	-35,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	6,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	-11,9%
Margem EBIT	15,1%	-11,3%
Margem EBITDA	15,5%	-10,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,4%	97,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	16,6%
COMB	84,7%	114,4%
COMBA	82,3%	111,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,7%	109,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,7	49,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,2	0,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	35
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.150	4.150
Capital Social / Patrimônio Social	4.150	5.629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-1.479
TOTAL DO PASSIVO	5.946	7.011

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,69	2,45
LC (Liquidez Corrente)	3,93	2,03

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	657
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	355	153
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	126	106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	229	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	357	413
RESULTADO BRUTO	4.408	774
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.115	2.059
Resultado Financeiro Líquido	484	380
Receitas Financeiras	606	458
Despesas Financeiras	121	78
Resultado Patrimonial	64	-162
Receitas Patrimoniais	126	58
Despesas Patrimoniais	63	219
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.484	-1.479
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.484	-1.479

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,3%	40,8%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,3%	69,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	314,24	222,63
Custo Médio Beneficiário	203,16	226,08

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

Endereço Informações Cadastrais

Rua Duque de Caxias, 343 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 19400005 // Presidente Venceslau/SP

Registro: 41.124-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.905
Beneficiários em dez/23: 1.586

CNPJ: 00.648.506/0001-01

APAS/PV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.252	3.439	PASSIVO CIRCULANTE	3.198	2.962	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.937	7.047
Disponível	2	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.662	2.468	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.937	7.047
Realizável	3.250	3.436	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.238	1.139	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.035	7.705
Aplicações Financeiras	2.343	2.218	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-99	-658
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.295	2.061	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48	157	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.238	1.139	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	868	1.165	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.845	7.439
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	718	948	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	18	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.741	7.368
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	454	446	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	103	71
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	150	218	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	968	864	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	92	-392
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	246
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	21	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.160	02.077	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	835	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	55			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	114	160			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	373	280			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	753						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	83						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.160	1.241
Imóveis de Uso Próprio	1.066	1.117
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.066	1.117
Imobilizado de Uso Próprio	94	124
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	94	124
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.412	5.516

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-38,3%	-17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-159,3%	-36,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,7%	-0,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,9%	-13,3%
Margem EBIT	-16,7%	-11,3%
Margem EBITDA	-15,8%	-9,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	99,0%	105,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,0%	21,2%
COMB	115,0%	126,8%
COMBA	113,7%	122,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,7%	121,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,2	59,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	21,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	153	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	153	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.062	2.554
Capital Social / Patrimônio Social	2.753	3.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.691	-939
TOTAL DO PASSIVO	4.412	5.516

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,16

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	246
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	425	-84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	57
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	367	-140
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31	66
RESULTADO BRUTO	-329	-53
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.429	1.496
Resultado Financeiro Líquido	98	243
Receitas Financeiras	293	387
Despesas Financeiras	195	143
Resultado Patrimonial	0	433
Receitas Patrimoniais	0	452
Despesas Patrimoniais	0	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.691	-939
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.691	-939

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,3%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,9%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	315,6%	116,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	443,55	306,02
Custo Médio Beneficiário	443,90	351,64

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1491 - 0 / Bairro:
SUMARE – CEP: 14025388 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 40.879-4
Modalidade da Operadora: Autogestão

CNPJ: 72.918.287/0001-44

Beneficiários em dez/22: 4.708

Beneficiários em dez/23: 4.027

APAS ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE RIBEIRÃO
PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	21.292	24.475	PASSIVO CIRCULANTE	8.575	7.239	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.628	23.305
Disponível	40	77	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.329	5.733	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.628	23.305
Realizável	21.252	24.399	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.694	1.300	à Saúde	24.628	23.305
Aplicações Financeiras	21.047	24.166	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.292	23.305
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.506	7.684	Não Ganha - PPCNG	30	1.300	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	12.540	16.483	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.664	0	de Operações de Assistência à Saúde	-1.664	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	176	221	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	164	209	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	276	184	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.990	19.337
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	12	12	Assistenciais	2.714	2.141	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.452	19.629
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.645	2.107	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	538	-292
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.362	3.968
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	381
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	4
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	23	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	7	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.253	05.531	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.374	2.686	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	689	916	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	689	916			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	356	327			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	201	263			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.372	2.681						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	4						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.804	2.737
Imóveis de Uso Próprio	3.022	2.239
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.022	2.239
Imobilizado de Uso Próprio	782	498
Hospitalares / Odontológicos	123	48
Não Hospitalares / Odontológicos	659	450
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	75	109
TOTAL DO ATIVO	27.545	30.007

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,8%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,5%	13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,6%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,3%	11,9%
Margem EBIT	-12,2%	14,2%
Margem EBITDA	-11,3%	14,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	105,5%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,5%	14,5%
COMB	122,0%	97,4%
COMBA	113,2%	89,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	122,1%	99,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,8%	9,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	10,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,7	39,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.805	2.087
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.805	2.087
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.805	2.087
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.166	20.681
Capital Social / Patrimônio Social	20.681	17.899
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.515	2.782
TOTAL DO PASSIVO	27.545	30.007

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,65	3,22
LC (Liquidez Corrente)	2,48	3,38

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	388
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	3
RESULTADO BRUTO	-1.372	3.965
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.048	3.367
Resultado Financeiro Líquido	1.914	2.188
Receitas Financeiras	2.439	2.706
Despesas Financeiras	525	518
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.515	2.782
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.515	2.782

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	77,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,5%	45,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	510,99	411,61
Custo Médio Beneficiário	573,88	341,45

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAÚDE DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE JOÃO BELCHIOR MARQUES
GOU, 401 - 0 / Bairro: PARQUE NAÇÕES – CEP:
13870579 // São João da Boa Vista/SP

Registro: 40.826-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.653
Beneficiários em dez/23: 1.443

CNPJ: 71.753.297/0001-04

APAS - ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SJBVISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.736	3.254
Disponível	35	69
Realizável	3.701	3.185
Aplicações Financeiras	3.590	2.992
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.718	1.525
Aplicações Livres	1.872	1.467
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109	93
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	2
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	107	90
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	101
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	124	0134
Realizável a Longo Prazo	4	4
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.379	1.937
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.310	1.854
Provisões de Prêmios / Contraprestações	422	991
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	422	363
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	627
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32	29
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	846	824
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	27
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	56
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.273	7.819
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.273	7.819
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.645	8.188
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	627	-369
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.436	7.965
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.414	8.183
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22	-218
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.836	-146
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	425
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAUDE DE SAO JOAO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	120	130
Imóveis de Uso Próprio	106	112
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	106	112
Imobilizado de Uso Próprio	14	18
Hospitalares / Odontológicos	1	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.860	3.388

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,7%	-10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,5%	-24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	2,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	-4,6%
Margem EBIT	11,3%	-4,0%
Margem EBITDA	11,4%	-3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,1%	101,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,4%	11,0%
COMB	90,5%	112,8%
COMBA	88,2%	108,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,6%	114,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	1,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.481	1.450
Capital Social / Patrimônio Social	755	755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.194	4.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.194	4.194
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.468	-3.499
TOTAL DO PASSIVO	3.860	3.388

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,80	1,75
LC (Liquidez Corrente)	2,71	1,68

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	217	103
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	200	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.626	177
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	860	857
Resultado Financeiro Líquido	265	320
Receitas Financeiras	396	369
Despesas Financeiras	131	49
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.031	-360
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.031	-360

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,6%	133,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	573,76	392,06
Custo Médio Beneficiário	436,15	417,87

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA CLÍNICAS DE BIRIGUI

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAESTRO ANTONIO PASSARELI, 208 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 16200004 // Birigui/SP

SANTA CASA CLÍNICAS

Registro: 42.078-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 12.485
Beneficiários em dez/23: 10.137

CNPJ: 24.807.514/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.483	16.459	PASSIVO CIRCULANTE	4.932	5.207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.448	29.889
Disponível	5.889	5.583	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.318	4.211	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.448	29.889
Realizável	10.594	10.875	Provisões de Prêmios / Contraprestações	358	979	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.448	29.889
Aplicações Financeiras	3.691	3.333	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.691	3.333	Não Ganha - PPCNG	358	979	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.249	4.372	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.921	21.972
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.249	4.372	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	916	703	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.151	22.915
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.870	1.763	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	770	-943
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.174	766	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.527	7.917
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	407	318
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	331
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.649	3.169	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.312	01.322	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	158	235			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	111			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	456	649			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA CLÍNICAS DE BIRIGUI

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	102	92
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	102	92
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	102	92
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.210	1.229
Imóveis de Uso Próprio	918	918
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	918	918
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	292	311
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	290	310
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.795	17.780

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	28,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	6,2%
Margem EBIT	2,4%	7,3%
Margem EBITDA	2,5%	7,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,2%	73,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,5%	18,5%
COMB	96,7%	92,0%
COMBA	93,8%	91,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	91,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	0,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,1	56,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	28,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	272	349
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	144	237
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	144	237
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	127	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	127	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	105
Tributos e Contribuições	0	26
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	79
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.591	12.224
Capital Social / Patrimônio Social	1.588	1.597
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	-9
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.003	10.636
TOTAL DO PASSIVO	17.795	17.780

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,42	3,20
LC (Liquidez Corrente)	3,34	3,16

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11	329
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	514	114
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	186	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	329	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.601	1.323
RESULTADO BRUTO	6.433	8.452
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.504	5.538
Resultado Financeiro Líquido	991	222
Receitas Financeiras	1.367	542
Despesas Financeiras	376	320
Resultado Patrimonial	48	49
Receitas Patrimoniais	48	49
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	367	1.861
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	367	1.861

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	31,2%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	93,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,3%	45,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	259,17	199,69
Custo Médio Beneficiário	205,38	146,80

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Endereço Informações Cadastrais

RUA OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 - 0 /
Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16015030 //
Araçatuba/SP

Registro: 41.880-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 25.371
Beneficiários em dez/23: 26.709

CNPJ: 16.665.579/0001-41

SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35.376	27.630	PASSIVO CIRCULANTE	22.046	18.810	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93.046	73.886
Disponível	442	820	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.119	16.949	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.046	73.886
Realizável	34.934	26.810	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.092	4.396	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.046	73.886
Aplicações Financeiras	22.568	16.629	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.128	12.470	Não Ganha - PPCNG	5.092	4.396	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.441	4.159	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.543	6.129	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68.030	58.801
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.924	5.736	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.653	1.546	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.980	56.949
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.421	5.104	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.050	1.853
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	619	392	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.953	5.903	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.016	15.084
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49	50	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.227	3.377
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.201	3.405
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	49	50	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.813	4.046	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.772	06.913	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	274	384	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	368	266	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	336	241			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.268	1.187			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	368	266						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.403	6.640
Imóveis de Uso Próprio	5.001	5.175
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.001	5.175
Imobilizado de Uso Próprio	1.403	1.465
Hospitalares / Odontológicos	482	577
Não Hospitalares / Odontológicos	921	888
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	7
TOTAL DO ATIVO	42.148	34.543

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,4%	-11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	-2,4%
Margem EBIT	5,9%	-1,2%
Margem EBITDA	6,4%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,1%	79,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	12,3%	12,9%
COMB	86,5%	93,5%
COMBA	84,9%	91,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	104,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,3	45,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,0	31,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	733	704
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	262	438
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	262	438
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	368	266
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	368	266
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	104	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.369	15.028
Capital Social / Patrimônio Social	15.028	16.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.340	-1.794
TOTAL DO PASSIVO	42.148	34.543

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,47

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	26	-28
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.954	8.092
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.411	7.709
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	543	383
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.287	3.474
RESULTADO BRUTO	18.307	10.388
Despesas de Comercialização	950	781
Despesas Administrativas	11.460	9.536
Resultado Financeiro Líquido	1.713	1.591
Receitas Financeiras	2.880	2.522
Despesas Financeiras	1.167	931
Resultado Patrimonial	18	18
Receitas Patrimoniais	18	18
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.340	-1.794
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.340	-1.794

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	96,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	117,6%	129,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	288,18	242,58
Custo Médio Beneficiário	210,70	193,05

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOUTOR JOÃO GUILHERMINO, 465 - 0
/ Bairro: CENTRO – CEP: 12210130 // São José
dos Campos/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.924-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 83.709
Beneficiários em dez/23: 89.185

CNPJ: 18.321.477/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	73.992	81.328	PASSIVO CIRCULANTE	34.037	35.508	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	423.103	351.654
Disponível	1.149	2.750	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.856	24.090	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	423.876	352.651
Realizável	72.844	78.578	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.480	7.528	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	423.876	352.651
Aplicações Financeiras	31.267	37.410	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.476	20.435	Não Ganha - PPCNG	7.480	7.528	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.792	16.975	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-773	-997
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.971	29.399	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	349.719	310.037
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.564	23.232	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	592	908	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	347.636	306.044
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.670	4.622	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.082	3.993
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.407	6.167	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.114	11.032	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	73.384	41.617
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.093	830	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	450
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	450
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	630	545	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	34	13	Comercialização sobre Operações	463	286	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.542	11.750	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	30	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.577	013.057	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	11	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.620	3.244	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.264	1.539			
Créditos Tributários e Previdenciários	628	625	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.732	5.850			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.067	3.188			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.597	2.620						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	395	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.374	9.573
Imóveis de Uso Próprio	1.960	1.960
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.960	1.960
Imobilizado de Uso Próprio	3.973	3.442
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.973	3.442
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4.440	4.171
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	583	240
TOTAL DO ATIVO	89.569	94.385

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,7%	88,2%
DC (despesas comercialização)	3,7%	4,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	8,8%
COMB	95,4%	100,9%
COMBA	94,7%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,8%	105,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,6	47,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,7	5,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.321	14.852
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.373	1.501
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.373	1.501
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	712	1.170
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	712	1.170
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.236	12.181
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.212	44.025
Capital Social / Patrimônio Social	42.269	53.313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.755	1.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.755	1.755
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-813	-11.043
TOTAL DO PASSIVO	89.569	94.385

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,87
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,29

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.612	15.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	516	1.325
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.028	2.599
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.069	11.234
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.685	2.266
RESULTADO BRUTO	58.780	26.918
Despesas de Comercialização	15.614	14.106
Despesas Administrativas	38.279	30.787
Resultado Financeiro Líquido	2.986	9.197
Receitas Financeiras	8.699	12.014
Despesas Financeiras	5.713	2.816
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-813	-11.043
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-813	-11.043

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	73,4%	70,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	107,3%	114,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	398,42	351,41
Custo Médio Beneficiário	329,32	309,82

ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ANTÔNIO BENTO, 162 - TÉRREO /
Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11075260 //
Santos/SP

PLANO SANTA SAÚDE

Registro: 41.802-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 98.459
Beneficiários em dez/23: 129.121

CNPJ: 13.001.218/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	79.720	66.098	PASSIVO CIRCULANTE	65.962	43.051	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	411.612	337.638
Disponível	9.029	512	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.361	27.091	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	415.289	340.116
Realizável	70.691	65.586	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.047	7.195	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	415.289	340.008
Aplicações Financeiras	34.430	32.123	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	108
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.385	28.717	Não Ganha - PPCNG	8.047	7.195	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.046	3.406	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.677	-2.478
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.644	12.799	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	287.069	249.088
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.644	12.799	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.168	2.961	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	286.809	245.138
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.837	9.887	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	261	3.950
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.308	7.048	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	124.542	88.550
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	194	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.035	2.460	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.716	6.133
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	573	522	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	182	183	Comercialização sobre Operações	1.462	1.669	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	25.308	20.324	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	269	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	127	157	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.074	044.165	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.679	3.469	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.295	1.940			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.116	3.805			
Títulos e Créditos a Receber	3.235	2.808	Débitos Diversos	9.155	7.754			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.444	661						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	165	152
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	165	152
Imobilizado	49.228	40.332
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.914	1.889
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.914	1.889
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	47.314	38.443
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	213
TOTAL DO ATIVO	133.794	110.263

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,0%	25,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	0,0%
Margem EBIT	4,2%	1,8%
Margem EBITDA	5,3%	3,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,7%	73,7%
DC (despesas comercialização)	3,8%	3,0%
DA (despesas administrativas)	20,0%	20,9%
COMB	93,6%	97,5%
COMBA	94,5%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,9%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,0%	-0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	14,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.724	3.816
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.199	3.527
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.199	3.527
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.425	177
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.425	177
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	100	113
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.108	63.396
Capital Social / Patrimônio Social	51.574	51.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.534	11.821
TOTAL DO PASSIVO	133.794	110.263

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,35
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,54

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.716	6.133
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.035	7.830
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.034	7.827
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.704	4.705
RESULTADO BRUTO	119.417	86.853
Despesas de Comercialização	15.700	10.042
Despesas Administrativas	82.324	70.173
Resultado Financeiro Líquido	-4.037	-1.882
Receitas Financeiras	5.426	4.260
Despesas Financeiras	9.464	6.142
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.652	51
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.652	51

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,8%	36,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	91,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,0%	73,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	275,45	287,08
Custo Médio Beneficiário	192,11	211,41

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL CARNEIRO, 471 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12308061 // Jacareí/SP

SÃO FRANCISCO VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.914-1

CNPJ: 14.946.109/0001-20

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 26.435

Beneficiários em dez/23: 28.455

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.384	12.815
Disponível	624	389
Realizável	15.760	12.426
Aplicações Financeiras	7.750	6.687
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.944	5.964
Aplicações Livres	805	724
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.696	3.353
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.216	2.267
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.479	1.086
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2
Bens e Títulos a Receber	3.302	2.374
Despesas Antecipadas	12	10
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.387	012.600
Realizável a Longo Prazo	1.827	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.827	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	24.081	21.695
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.785	14.510
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.371	3.213
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.371	3.213
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	394	274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.606	7.083
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.415	3.940
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	671	709
Contraprestações / Prêmios a Restituir	23	201
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	155	281
Comercialização sobre Operações	493	228
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	89	193
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	89	193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	456	418
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.445	1.278
Débitos Diversos	2.635	4.586
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	106.911	97.194
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	107.524	97.724
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	107.524	97.724
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-613	-530
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	83.298	81.513
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.533	79.380
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.764	2.133
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.614	15.681
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	402	197
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	280	247
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	280	247
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	280	247
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.280	12.348
Imóveis de Uso Próprio	3.069	3.110
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.069	3.110
Imobilizado de Uso Próprio	866	1.010
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	866	1.010
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7.345	8.228
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	5
TOTAL DO ATIVO	29.771	25.414

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	-36,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,4%	-744,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,7%	8,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	-9,6%
Margem EBIT	2,1%	-8,5%
Margem EBITDA	3,2%	-7,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,9%	83,9%
DC (despesas comercialização)	3,2%	4,5%
DA (despesas administrativas)	13,2%	14,0%
COMB	94,3%	102,3%
COMBA	93,6%	101,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	109,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	17,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	31,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.271	2.471
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	124	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.013	2.413
Débitos Diversos	135	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.418	1.249
Capital Social / Patrimônio Social	1.134	1.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	283	283
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	283	283
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.001	-168
TOTAL DO PASSIVO	29.771	25.414

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,05
LC (Liquidez Corrente)	0,68	0,59

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.209	7.359
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.703	5.694
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	506	1.665
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	17.806	8.518
Despesas de Comercialização	3.389	4.355
Despesas Administrativas	14.129	13.595
Resultado Financeiro Líquido	840	827
Receitas Financeiras	1.919	1.821
Despesas Financeiras	1.079	995
Resultado Patrimonial	41	-698
Receitas Patrimoniais	41	72
Despesas Patrimoniais	1	770
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.169	-9.303
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.169	-9.303

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,9%	48,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,9%	95,1%
CE (Composição do endividamento)	88,0%	89,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1131,2%	1935,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	318,17	306,47
Custo Médio Beneficiário	247,89	257,03

ASSOCIAÇÃO SÃO LUIZ SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ANDRE ULSON JUNIOR, 248 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13600690 // Araras/SP

Registro: 42.100-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 17.502
Beneficiários em dez/23: 17.458

CNPJ: 27.067.508/0001-63

SÃO LUIZ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35.663	23.907	PASSIVO CIRCULANTE	4.232	5.166	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.247	48.371
Disponível	354	158	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.808	1.728	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.711	49.029
Realizável	35.309	23.749	Provisões de Prêmios / Contraprestações	306	297	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.711	49.029
Aplicações Financeiras	1.632	1.474	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.632	1.474	Não Ganha - PPCNG	306	297	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-464	-657
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.845	2.885	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.363	41.629
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.845	2.885	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	27	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.420	41.462
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.195	1.070	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-57	167
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	276	333	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.884	6.742
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	270	339
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	110	99	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	22
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	18	19	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	110	99	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	28.795	19.358	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	19	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.846	01.843	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	237	220			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.077	3.119			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	48	48
Imobilizado	1.786	1.795
Imóveis de Uso Próprio	1.675	1.700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.675	1.700
Imobilizado de Uso Próprio	111	95
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	111	95
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	0
TOTAL DO ATIVO	37.509	25.750

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,8%	17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,8%	28,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,1%	9,3%
Margem EBIT	22,2%	9,5%
Margem EBITDA	22,3%	9,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,0%	86,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,0%	4,4%
COMB	78,0%	90,4%
COMBA	77,7%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,7%	91,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,6	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	9,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	100	74
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	100	74
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	100	74
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.510	16.015
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	19.660	15.165
TOTAL DO PASSIVO	24.843	21.255

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,66	4,91
LC (Liquidez Corrente)	8,43	4,63

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	450	661
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	374	653
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	76	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.705	6.442
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.263	2.115
Resultado Financeiro Líquido	223	169
Receitas Financeiras	281	245
Despesas Financeiras	58	76
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.666	4.496
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.666	4.496

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,6%	20,3%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,1%	32,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	273,37	230,17
Custo Médio Beneficiário	202,29	198,09

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VIDAL RAMOS, 299 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88701140 // Tubarão/SC

SAÚDE CONCEIÇÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 33.089-2

CNPJ: 02.903.477/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 13.299

Beneficiários em dez/23: 13.881

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.897	25.162
Disponível	80	178
Realizável	28.817	24.984
Aplicações Financeiras	28.593	24.346
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.800	5.244
Aplicações Livres	22.793	19.102
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78	54
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	72	40
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6	14
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	145	583
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.208	0486
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	6.839	6.326
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.759	5.566
Provisões de Prêmios / Contraprestações	524	604
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	524	328
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	276
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	328	384
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.559	2.274
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.349	2.304
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	70	16
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	70	16
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	78	59
Provisões	323	185
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	323	185
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	148	137
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	462	363
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.104	18.148
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.117	18.161
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.841	18.437
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	276	-276
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-12
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.313	15.517
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.269	15.102
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	45	415
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.791	2.631
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	774	1.323
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	772	1.323
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.208	486
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	266	320
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	266	320
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	122	166
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	819	0
	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.104	25.648

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	14,3%
Margem EBIT	16,7%	15,2%
Margem EBITDA	17,1%	15,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,1%	85,3%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,6%
DA (despesas administrativas)	16,0%	17,3%
COMB	95,6%	104,2%
COMBA	85,5%	92,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,8%	12,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	1,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,0	53,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	747	48
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	48
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	737	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.519	19.275
Capital Social / Patrimônio Social	16.715	16.715
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.804	2.560
TOTAL DO PASSIVO	30.104	25.648

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,97	4,02
LC (Liquidez Corrente)	4,23	3,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	303	-1.108
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	292	-844
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	-264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	779	1.315
RESULTADO BRUTO	5.265	5.065
Despesas de Comercialização	333	291
Despesas Administrativas	3.488	3.102
Resultado Financeiro Líquido	2.579	2.203
Receitas Financeiras	2.980	2.380
Despesas Financeiras	401	177
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.244	2.560
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.244	2.560

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	90,2%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,7%	33,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	131,73	112,97
Custo Médio Beneficiário	101,20	98,15

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL VITORINO, 156 - SALA A / Bairro:
CENTRO - CEP: 97542310 // Alegrete/RS

Registro: 41.821-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.284
Beneficiários em dez/23: 1.287

CNPJ: 11.336.728/0001-05

SAÚDE RURAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.258	12.293	PASSIVO CIRCULANTE	558	584	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.684	5.649
Disponível	2	106	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	476	520	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.684	5.649
Realizável	13.256	12.187	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.684	5.649
Aplicações Financeiras	13.044	12.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.322	1.192	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.722	10.865	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	205	126	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.094	5.016
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51	26	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.134	4.988
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-40	28
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	154	100	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	475	516	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.590	633
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	32
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	821	0843	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	37			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	30	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	41	30
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	41	30
Imobilizado	780	814
Imóveis de Uso Próprio	737	774
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	737	774
Imobilizado de Uso Próprio	44	40
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	44	40
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.079	13.137

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	112,1%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	73,8%	34,8%
Margem EBIT	103,7%	40,6%
Margem EBITDA	107,2%	42,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	72,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	103,1%	47,9%
COMB	82,0%	120,8%
COMBA	49,7%	75,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,2%	125,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	64,9%	60,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,1	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.521	12.553
Capital Social / Patrimônio Social	13.521	11.741
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	811
TOTAL DO PASSIVO	14.079	13.137

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	25,24	22,50
LC (Liquidez Corrente)	23,76	21,05

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	21	32
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	140	138
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	140	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.471	527
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.353	1.118
Resultado Financeiro Líquido	851	1.402
Receitas Financeiras	1.242	1.538
Despesas Financeiras	391	136
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	969	811
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	969	811

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

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	84,94	152,44
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	111,10

ASSOCIAÇÃO SAÚDE SÃO JOSÉ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 382 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 88801110 //
Criciúma/SC
SAÚDE SÃO JOSÉ

Registro: 41.891-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 14.631
Beneficiários em dez/23: 17.283

CNPJ: 11.867.361/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	29.541	25.953	PASSIVO CIRCULANTE	10.889	9.078	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.873	42.315
Disponível	5.955	7.201	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.533	8.060	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.034	40.728
Realizável	23.587	18.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.034	40.728
Aplicações Financeiras	19.834	14.290	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.585	8.657	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.249	5.633	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-161	1.587
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.499	2.134	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.552	33.679
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	893	950	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	521	432	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.858	33.269
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.496	3.806	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	694	410
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.601	1.177	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.516	3.822	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.322	8.636
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	275	273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	7	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	101	93	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	88	100
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	101	93	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	979	1.914	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	272	412	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.086	02.692	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.791	2.433	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	1.190	1.094	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	1.190	1.094	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	372	233			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.405	1.263	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	884	691			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	197	75						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	260	252
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	260	252
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	260	252
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	35	7
TOTAL DO ATIVO	32.628	28.645

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	35,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,7%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	12,0%
Margem EBIT	5,4%	13,2%
Margem EBITDA	5,6%	13,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,0%	79,6%
DC (despesas comercialização)	1,4%	0,8%
DA (despesas administrativas)	12,2%	11,0%
COMB	96,6%	91,5%
COMBA	91,2%	86,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	94,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,9	40,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	194	82
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	194	82
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	194	82
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.545	14.409
Capital Social / Patrimônio Social	19.485	14.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.060	0
TOTAL DO PASSIVO	32.628	23.569

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,94	3,13
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,86

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	88	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.501	1.332
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.158	1.422
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	342	-90
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	336	89
RESULTADO BRUTO	6.184	7.676
Despesas de Comercialização	677	358
Despesas Administrativas	5.963	4.672
Resultado Financeiro Líquido	2.853	2.518
Receitas Financeiras	3.455	3.018
Despesas Financeiras	602	500
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.060	5.076
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.060	5.076

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	99,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,4%	63,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	239,51	244,23
Custo Médio Beneficiário	198,73	194,39

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARES MACIEL, 59 - 11º ANDAR /
Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30150250 //
Belo Horizonte/MG

ODONTOINDUSTRIA

Registro: 41.722-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 34.750
Beneficiários em dez/23: 34.715

CNPJ: 10.796.140/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.411	7.525	PASSIVO CIRCULANTE	1.280	1.751	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.107	6.104
Disponível	1.996	5.387	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	928	1.374	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.107	6.104
Realizável	2.414	2.137	Provisões de Prêmios / Contraprestações	325	341	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.107	6.104
Aplicações Financeiras	1.830	1.653	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.830	1.653	Não Ganha - PPCNG	325	341	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	575	470	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.537	3.499
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	575	470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.537	3.547
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	84	514	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-47
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	519	519	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.570	2.604
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	497	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.757	03.287	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	96			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	264	282			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.184	952
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.184	952
Imobilizado	66	135
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	66	135
Hospitalares / Odontológicos	66	135
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	4.507	2.200
TOTAL DO ATIVO	10.167	10.811

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,8%	8,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,0%	42,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,6%	12,1%
Margem EBIT	2,4%	14,0%
Margem EBITDA	2,4%	14,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,9%	57,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	63,2%	45,7%
COMB	121,1%	103,0%
COMBA	112,5%	89,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,3%	103,0%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	7,7%	15,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,1	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	52,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.887	9.048
Capital Social / Patrimônio Social	26	26
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.861	9.022
TOTAL DO PASSIVO	10.167	10.811

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,94	6,13
LC (Liquidez Corrente)	3,44	4,30

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.055	2.604
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.859	2.787
Resultado Financeiro Líquido	468	923
Receitas Financeiras	776	1.036
Despesas Financeiras	309	113
Resultado Patrimonial	176	0
Receitas Patrimoniais	176	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-161	740
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-161	740

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,6%	16,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,4%	19,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	14,62	14,62
Custo Médio Beneficiário	8,47	8,38

ASSOCIAÇÃO UNISAUDE MARAU

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JULIO BORELLA, 1240 - CONJUNTO
406 / Bairro: CENTRO – CEP: 99150000 //
Marau/RS

UNISAÚDE

Registro: 33.386-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 4.695
Beneficiários em dez/23: 4.632

CNPJ: 89.761.670/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	29.555	26.067	PASSIVO CIRCULANTE	3.045	3.061	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.391	11.799
Disponível	245	222	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.852	2.875	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.391	11.799
Realizável	29.310	25.845	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.391	11.799
Aplicações Financeiras	27.701	24.413	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.932	1.742	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.768	22.671	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.608	1.430	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.700	9.765
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.206	1.058	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.357	1.267	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.865	9.333
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	70	19	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-165	432
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	402	372	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.425	1.590	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.691	2.034
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	405	0339	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	94	89			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	99	97			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO UNISAUDE MARAU

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	345	274
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	345	274
Imobilizado	60	65
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	60	65
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	60	65
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.960	26.406

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,6%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,7%	27,2%
Margem EBIT	31,2%	32,7%
Margem EBITDA	31,3%	32,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,4%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,2%	13,3%
COMB	99,6%	96,0%
COMBA	79,2%	78,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	95,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	25,7%	22,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,5	44,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,1	0,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.916	23.344
Capital Social / Patrimônio Social	9.441	8.480
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.403	13.903
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.403	13.903
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.071	962
TOTAL DO PASSIVO	29.960	26.406

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,84	8,63
LC (Liquidez Corrente)	9,71	8,51

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	-31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.693	2.065
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.634	1.567
Resultado Financeiro Líquido	3.447	2.653
Receitas Financeiras	4.056	3.301
Despesas Financeiras	609	649
Resultado Patrimonial	66	54
Receitas Patrimoniais	66	54
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.571	3.206
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.571	3.206

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,2%	11,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,3%	13,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	240,44	209,38
Custo Médio Beneficiário	210,08	173,28

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA INÁCIO RIBEIRO, 295 - LATERAL MARECHAL DEODORO, Nº 1064 / Bairro: CENTRO – CEP: 13670000 // Santa Rita do Passa Quatro/SP ASSOCIAÇÃO UNIVIDA	Registro: 42.012-3	CNPJ: 23.557.177/0001-99
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 2.449	
	Beneficiários em dez/23: 2.421	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.650	4.496	PASSIVO CIRCULANTE	2.088	1.911	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.413	7.652
Disponível	316	64	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.839	1.671	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.413	7.653
Realizável	4.334	4.432	Provisões de Prêmios / Contraprestações	547	345	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.567	7.722
Aplicações Financeiras	4.136	4.281	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	325	276	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-153	-70
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.160	1.471	Provisão de Insuficiência de Prêmios	223	70	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	1.976	2.811	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.114	6.891
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	190	141	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	52	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.072	6.894
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	189	138	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	548	587	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	41	-3
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	728	687	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.299	761
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	100	81
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	12
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	8	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	557	0530	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	10	9	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	51			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	197	183			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	538	507
Imóveis de Uso Próprio	285	285
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	285	285
Imobilizado de Uso Próprio	97	114
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	97	114
Imobilizações em Curso	156	107
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	14
TOTAL DO ATIVO	5.207	5.026

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	-25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,6%	9,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	-10,1%
Margem EBIT	1,7%	-8,4%
Margem EBITDA	2,0%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,6%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,0%
DA (despesas administrativas)	19,6%	22,9%
COMB	104,7%	113,9%
COMBA	99,7%	109,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,8%	115,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	6,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	30,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	49
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	9
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	39
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.109	3.066
Capital Social / Patrimônio Social	1.163	1.163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.118	3.118
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.118	3.118
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.172	-1.216
TOTAL DO PASSIVO	5.207	5.026

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,56
LC (Liquidez Corrente)	2,23	2,35

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	88	154
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	86	151
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.315	718
Despesas de Comercialização	51	77
Despesas Administrativas	1.648	1.750
Resultado Financeiro Líquido	428	339
Receitas Financeiras	530	462
Despesas Financeiras	102	123
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44	-769
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	44	-769

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	39,0%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,5%	63,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	291,02	258,81
Custo Médio Beneficiário	251,38	235,42

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 385 - 0
/ Bairro: JARDIM SANTA CLARA – CEP:
12080000 // Taubaté/SP

AVAMP

Registro: 41.263-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 4.276
Beneficiários em dez/23: 3.399

CNPJ: 00.307.714/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.850	6.577	PASSIVO CIRCULANTE	27.645	33.281	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.630	19.960
Disponível	4	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.592	32.161	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.630	19.960
Realizável	6.846	6.573	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.592	8.064	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.159	28.024
Aplicações Financeiras	6.155	5.695	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.471	-8.064
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.519	4.985	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	636	710	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.592	8.064	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	395	578	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.163	43.739
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	199	274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	131	208	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.042	42.831
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.015	19.157	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	120	908
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	196	304	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.853	4.733	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.467	-23.779
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	517	542	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.180	2.845
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	517	542	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	276	281	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.056	02.124	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	12	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	12	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	184	203			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	337	375			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.054	2.122
Imóveis de Uso Próprio	2.048	2.112
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.048	2.112
Imobilizado de Uso Próprio	6	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	8.906	8.700

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	56,5%	-300,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,3%	104,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	-106,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	-130,8%
Margem EBIT	15,3%	-127,5%
Margem EBITDA	15,4%	-127,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,2%	219,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,4%	23,7%
COMB	88,6%	242,8%
COMBA	88,6%	244,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,0%	213,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,8	76,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	252,0	157,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	390	390
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	390	390
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	390	390
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-19.128	-24.970
Capital Social / Patrimônio Social	14.690	14.173
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	127	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-33.945	-39.143
TOTAL DO PASSIVO	8.906	8.700

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,32	0,26
LC (Liquidez Corrente)	0,25	0,20

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.180	2.845
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	420	301
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	420	301
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.227	-21.235
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.174	4.726
Resultado Financeiro Líquido	-18	-147
Receitas Financeiras	719	509
Despesas Financeiras	736	657
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.035	-26.109
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.035	-26.109

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,1%	24,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	314,8%	387,0%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-146,6%	-134,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	906,83	361,05
Custo Médio Beneficiário	522,74	937,02

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA HISTORIADOR RUBENS DE MENDONÇA, 1856 - 14º ANDAR, SALA 1404 / Bairro: BOSQUE DA SAUDE - CEP: 78050000 // Cuiabá/MT ASSOREL BRASIL	Registro: 42.079-4	CNPJ: 23.779.545/0001-43
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: x.x.x	
	Beneficiários em dez/23: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.052	2.413	PASSIVO CIRCULANTE	252	460	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.241	1.761
Disponível	125	143	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.241	1.761
Realizável	1.926	2.270	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	2.241	1.761
Aplicações Financeiras	1.331	1.252	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.331	1.252	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	2.241	1.761
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	595	730	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	595	730	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.241	1.761
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	162	391	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	288	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	162	391	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13	062	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	47	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	64			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	6	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13	15
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.065	2.475

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,1%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,4%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,1%	24,2%
Margem EBIT	37,6%	26,9%
Margem EBITDA	37,6%	27,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	10,1%	2,7%
DA (despesas administrativas)	52,5%	70,4%
COMB	62,6%	73,2%
COMBA	64,1%	75,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	62,6%	73,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,3%	-2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	95,6	149,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.813	2.015
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.653	1.855
TOTAL DO PASSIVO	2.065	2.475

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,20	5,38
LC (Liquidez Corrente)	8,15	5,25

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.241	1.761
Despesas de Comercialização	226	48
Despesas Administrativas	1.176	1.240
Resultado Financeiro Líquido	-51	-46
Receitas Financeiras	3	1
Despesas Financeiras	54	48
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	787	426
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	787	426

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,2%	18,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,9%	22,8%

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

ATEMDE ODONTO SAÚDE CLUBE DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA RUI BARBOSA, 120 - ED. REAL SALA 202 /
Bairro: CENTRO – CEP: 43700000 // Simões
Filho/BA

ATEMDE ODONTO

Registro: 33.687-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 15.366
Beneficiários em dez/23: 15.514

CNPJ: 15.245.079/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	389	446	PASSIVO CIRCULANTE	352	446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.584	3.545
Disponível	6	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	32	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.798	3.761
Realizável	384	441	Provisões de Prêmios / Contraprestações	21	21	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.798	3.761
Aplicações Financeiras	82	118	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	21	21	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	82	118	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-214	-216
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	273	284	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.020	894
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	273	284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.020	894
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	11	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.564	2.651
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	145	87
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	28	38	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.103	01.199	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	195	300			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	108	59			
Títulos e Créditos a Receber	6	0	Débitos Diversos	22	55			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ATEMDE ODONTO SAÚDE CLUBE DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	995	1.048
Imóveis de Uso Próprio	915	950
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	915	950
Imobilizado de Uso Próprio	58	83
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	58	83
Imobilizações em Curso	23	15
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	102	151
TOTAL DO ATIVO	1.492	1.645

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,5%	-1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,1%	64,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	-0,3%
Margem EBIT	5,2%	7,6%
Margem EBITDA	8,2%	8,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	28,5%	25,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	2,0%
DA (despesas administrativas)	56,5%	54,8%
COMB	85,6%	82,0%
COMBA	93,3%	89,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	92,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,3%	-7,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,5	36,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,4	4,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	618	559
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	602	559
Tributos e Contribuições	0	3
Parcelamento de Tributos e Contribuições	602	556
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	640	649
Capital Social / Patrimônio Social	1.153	1.153
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-512	-503
TOTAL DO PASSIVO	1.611	1.655

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	145	87
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	482	456
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	482	526
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	0
RESULTADO BRUTO	2.227	2.282
Despesas de Comercialização	22	71
Despesas Administrativas	2.024	1.943
Resultado Financeiro Líquido	-296	-277
Receitas Financeiras	8	1
Despesas Financeiras	304	278
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-119	-9
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-119	-9

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	66,7%	63,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	36,3%	44,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	151,5%	154,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	19,27	18,96
Custo Médio Beneficiário	5,48	4,78

ATITUDE SAÚDE ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VASCO DA GAMA, 4615 - SALA 401 /
Bairro: FEDERAÇÃO – CEP: 40230731 //
Salvador/BA

ATITUDE SAÚDE

Registro: 42.215-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.380
Beneficiários em dez/23: 6.200

CNPJ: 34.732.056/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.805	729	PASSIVO CIRCULANTE	2.007	463	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.460	229
Disponível	30	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.637	408	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.837	274
Realizável	2.775	722	Provisões de Prêmios / Contraprestações	766	283	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.901	490
Aplicações Financeiras	1.516	206	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-64	-216
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.069	206	Não Ganha - PPCNG	486	66	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	447	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	280	216	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-377	-44
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	818	110	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.546	265
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	818	110	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	88	55	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.001	223
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	196	29	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	545	42
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	587	42	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.914	-36
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	389	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	52	406	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.566	01.448	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	370	52			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ATITUDE SAÚDE ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	200	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.303	1.396
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.303	1.396
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.303	1.396
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	63	52
TOTAL DO ATIVO	4.372	2.177

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,6%	-37,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,9%	-47,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	-15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,5%	-356,8%
Margem EBIT	-4,1%	-355,1%
Margem EBITDA	-1,8%	-289,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,4%	115,5%
DC (despesas comercialização)	4,9%	44,9%
DA (despesas administrativas)	29,8%	297,1%
COMB	105,1%	457,5%
COMBA	104,4%	454,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,1%	457,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,6	173,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	39,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.648	1.713
Capital Social / Patrimônio Social	3.550	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-902	-887
TOTAL DO PASSIVO	4.659	2.177

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,17	4,70
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,57

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.914	-36
Despesas de Comercialização	319	103
Despesas Administrativas	1.923	682
Resultado Financeiro Líquido	41	2
Receitas Financeiras	67	6
Despesas Financeiras	26	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-288	-819
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-288	-819

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,8%	64,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,0%	21,3%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,0%	27,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	90,87	13,92
Custo Médio Beneficiário	64,85	29,21

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PREFEITO JOSÉ CRISTOVÃO AROUCA,
35 - 0 / Bairro: JD PEREIRA AMPARO – CEP:
12327707 // Jacareí/SP

Registro: 32.051-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 28.158
Beneficiários em dez/23: 33.344

CNPJ: 69.289.171/0001-89

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35.709	31.522	PASSIVO CIRCULANTE	26.744	25.657	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.498	78.851
Disponível	1.323	218	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.222	12.575	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.981	79.548
Realizável	34.386	31.303	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.715	2.101	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.981	79.548
Aplicações Financeiras	8.981	9.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.162	5.573	Não Ganha - PPCNG	2.715	2.101	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.818	4.406	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-483	-697
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.327	4.161	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84.913	68.457
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.226	4.053	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.377	1.337	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.237	66.970
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.399	6.082	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.676	1.487
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	101	108	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.732	3.056	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.585	10.394
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	449	685	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.664	1.590
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	1.349	1.750	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	88	222	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.014	1.949	Comercialização sobre Operações	361	463	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.715	13.463	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.545	05.688	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.684	4.301	Provisões	786	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	786	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.348	8.364			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.351	2.746			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.588	1.287			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.908	2.669						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	777	1.631						

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	664	632
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	664	632
Imobilizado	1.197	756
Imóveis de Uso Próprio	63	66
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	63	66
Imobilizado de Uso Próprio	367	130
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	367	130
Imobilizações em Curso	420	416
Outras Imobilizações	253	143
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	94	0
	0	0
TOTAL DO ATIVO	42.254	37.210

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	-4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	-33,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	12,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	-2,0%
Margem EBIT	3,1%	1,8%
Margem EBITDA	3,2%	1,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,0%	86,8%
DC (despesas comercialização)	4,0%	2,9%
DA (despesas administrativas)	11,4%	10,2%
COMB	97,5%	99,9%
COMBA	98,5%	101,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,0%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,8	37,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,1	32,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.161	6.789
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	740	755
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	740	755
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	2.705
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	2.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	452	3.330
Tributos e Contribuições	0	1.252
Parcelamento de Tributos e Contribuições	452	2.077
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.969	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.349	4.764
Capital Social / Patrimônio Social	2.208	2.208
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.483	5.483
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.483	5.483
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-28	-28
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-314	-2.900
TOTAL DO PASSIVO	42.254	37.210

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,23

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.664	1.590
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.736	2.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	403	666
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.468	474
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	865	898
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39	26
RESULTADO BRUTO	17.520	9.960
Despesas de Comercialização	4.137	2.277
Despesas Administrativas	11.838	8.011
Resultado Financeiro Líquido	-1.078	-1.241
Receitas Financeiras	1.693	1.737
Despesas Financeiras	2.771	2.979
Resultado Patrimonial	18	17
Receitas Patrimoniais	18	17
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	447	-1.579
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	447	-1.579

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,6%	87,2%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	79,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	474,9%	681,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	258,37	242,40
Custo Médio Beneficiário	211,97	210,44

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MURCHID HOMSI, 1275 - 0 / Bairro:
Mançor Daud – CEP: 15070650 // São José do
Rio Preto/SP

AUSTA CLINICAS

Registro: 32.741-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 80.386
Beneficiários em dez/23: 70.555

CNPJ: 59.847.780/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	43.097	56.551	PASSIVO CIRCULANTE	41.061	37.715	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	257.972	249.967
Disponível	354	73	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.571	29.165	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	264.128	255.223
Realizável	42.743	56.478	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.138	2.085	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	264.128	255.223
Aplicações Financeiras	33.529	47.658	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.701	25.160	Não Ganha - PPCNG	2.138	2.085	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.828	22.498	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.157	-5.257
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.658	2.920	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	225.227	222.947
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.538	2.698	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.902	2.422	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	224.214	219.928
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.045	18.185	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.013	3.019
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	120	220	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.487	6.473	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.744	27.019
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.747	1.972
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	535	825	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	735	112
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	199	11	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	735	112
Despesas Diferidas	461	675	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	110	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.274	590	Comercialização sobre Operações	520	506	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.558	4.576	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	64	48	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	196	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.701	031.871	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	175	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.153	5.949	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.503	1.449			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	1.508	1.508	Débitos Diversos	6.447	6.100			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.884	2.228						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.762	2.213						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21.607	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.607	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	21.607	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.424	25.092
Imóveis de Uso Próprio	10.435	10.489
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.435	10.489
Imobilizado de Uso Próprio	2.034	2.562
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.034	2.562
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	10.450
Direito de Uso de Arrendamentos	955	1.592
Intangível	2.517	829
TOTAL DO ATIVO	86.798	88.422

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,3%	89,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	2,3%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,3%
COMB	98,2%	100,8%
COMBA	97,0%	99,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	103,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	8,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	29,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.053	5.660
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.302	2.500
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.302	2.500
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.067	1.974
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.067	1.974
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	684	1.186
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.684	45.047
Capital Social / Patrimônio Social	28.108	28.108
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.576	16.939
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.576	16.939
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	86.798	88.422

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,50

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-59	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.642	5.347
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	598	1.496
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.468	1.088
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.576	2.763
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.277	3.517
RESULTADO BRUTO	31.643	23.774
Despesas de Comercialização	3.879	5.859
Despesas Administrativas	24.170	23.186
Resultado Financeiro Líquido	3.241	4.492
Receitas Financeiras	4.484	4.682
Despesas Financeiras	1.243	190
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.560	-4.331
Imposto de Renda	714	68
Contribuição Social	264	67
Impostos Diferidos	-1.175	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.362	-4.467

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	28,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	91,0%	87,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,2%	96,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	305,56	258,14
Custo Médio Beneficiário	266,73	230,19

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

AVENIDA DOM SEVERINO, 2074 - EDIFÍCIO JOSÉ
CARVALHO - SALA 104 / Bairro: FÁTIMA - CEP:
64049375 // Teresina/PI

Registro: 41.801-3

CNPJ: 12.903.235/0001-72

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

BACCS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.261	6.211	PASSIVO CIRCULANTE	2.294	2.021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.366	4.212
Disponível	141	3.150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.366	4.212
Realizável	7.120	3.061	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.269	2.206	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	431	389	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	3.366	4.212
Aplicações Livres	5.839	1.816	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	847	855	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	847	855	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.366	4.212
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.123	1.845	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.123	1.845	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	116			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	42	55			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BACCS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.261	6.211

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,2%	43,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,1%	64,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,8%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,5%	63,8%
Margem EBIT	53,9%	65,0%
Margem EBITDA	53,9%	65,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,0%	1,8%
DA (despesas administrativas)	15,2%	33,1%
COMB	24,2%	34,9%
COMBA	23,8%	33,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	40,1%	40,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,6	73,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.968	4.190
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.953	4.175
TOTAL DO PASSIVO	7.261	6.211

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,17	3,07
LC (Liquidez Corrente)	3,17	3,07

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-325	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	535	235
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	535	235
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.156	3.977
Despesas de Comercialização	304	75
Despesas Administrativas	512	1.395
Resultado Financeiro Líquido	69	182
Receitas Financeiras	125	229
Despesas Financeiras	57	47
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.758	2.689
Imposto de Renda	245	0
Contribuição Social	116	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.397	2.689

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,6%	32,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,2%	48,2%

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

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

AV. NOSSA SENHORA DE FATIMA, 789 - SALA E /
Bairro: JOQUEI – CEP: 64048180 // Teresina/PI

Registro: 42.125-1

CNPJ: 28.651.058/0001-14

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.285	1.681	PASSIVO CIRCULANTE	802	1.173	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.295	1.636
Disponível	80	770	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.295	1.636
Realizável	1.205	911	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.295	1.636
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.202	858	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.202	858	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.295	1.636
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	794	1.077	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	53	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	794	270	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	06	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	807	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	24			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	8	72			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BARUK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.291	1.687

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,4%	29,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	351,5%	3454,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,8%	117,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,2%	30,4%
Margem EBIT	33,3%	35,8%
Margem EBITDA	33,3%	35,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	2,9%	18,7%
DA (despesas administrativas)	20,6%	28,0%
COMB	23,5%	46,7%
COMBA	24,5%	49,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	47,2%	46,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,0%	-5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	333,9	188,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2	2
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108	14
Capital Social / Patrimônio Social	210	210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	10	10
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-112	-206
TOTAL DO PASSIVO	912	1.189

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,43

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-253	-287
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	307	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	307	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.241	1.922
Despesas de Comercialização	37	305
Despesas Administrativas	268	459
Resultado Financeiro Líquido	-52	-88
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	52	88
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	379	497
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	379	497

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,3%	69,7%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	746,0%	8167,4%

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

BAUEN LIFE LTDA.**Endereço**

RUA SÃO PAULO, 41 - SALA 1904 B / Bairro:
VILA BELMIRO – CEP: 11075330 // Santos/SP

BAUEN LIFE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.299-1 CNPJ: 41.215.349/0001-28
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
 Beneficiários em dez/22: X.X.X
 Beneficiários em dez/23: X.X.X

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		333	264	PASSIVO CIRCULANTE		107	29	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		552	239
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	592	264			
Realizável	333	264	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	330	260	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	236	213	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0			
Aplicações Livres	94	47	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0			
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	592	264			
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-24			
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0			
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0			
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0			
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	552	239			
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0			
Bens e Títulos a Receber	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0			
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0			
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0			
ATIVO NÃO CIRCULANTE	59	023	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0						
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	27						
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0						
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	92	1						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0									
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0									
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0									

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	59	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	59	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	59	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	391	286

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	90,3%	42,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-508,6%	90,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,9%	99,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	64,0%	51,2%
Margem EBIT	74,0%	62,2%
Margem EBITDA	74,6%	62,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	1,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,1%	44,9%
COMB	31,5%	44,9%
COMBA	29,7%	42,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	32,6%	45,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	6,4%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-69	135
Capital Social / Patrimônio Social	140	140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	94	55
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-304	-60
TOTAL DO PASSIVO	38	164

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,64	9,91
LC (Liquidez Corrente)	3,10	9,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	547	239
Despesas de Comercialização	8	0
Despesas Administrativas	166	107
Resultado Financeiro Líquido	34	15
Receitas Financeiras	36	17
Despesas Financeiras	3	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	406	147
Imposto de Renda	33	15
Contribuição Social	19	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	353	122

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,0%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,5%	10,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-154,6%	21,4%

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

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

ALAMEDA DOS GUARAMOMIS, 1176 - TÉRREO -
PARTE / Bairro: PLANALTO PAULISTA – CEP:
4076012 // São Paulo/SP

Registro: 41.925-7

CNPJ: 19.240.452/0001-79

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.889	10.013	PASSIVO CIRCULANTE	802	961	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.478	14.487
Disponível	2.885	7.504	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.118	17.057
Realizável	3	2.509	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	1.940	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.940	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10.118	17.057
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.640	-2.571
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	569	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2	569	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.478	14.487
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	557	0833	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	515	685			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	286	275			
Depósitos Judiciais e Fiscais	21	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	536	833
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	536	833
TOTAL DO ATIVO	3.446	10.846

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	193,2%	108,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	293,6%	127,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	78,5%	81,1%
Margem EBIT	92,1%	94,4%
Margem EBITDA	93,8%	95,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	7,2%
COMB	10,1%	7,2%
COMBA	9,8%	7,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	10,1%	7,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	1,6%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	377	651
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	357	651
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.267	9.234
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.117	9.084
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.117	9.084
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.446	10.846

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,92	6,73
LC (Liquidez Corrente)	3,60	10,42

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.478	14.476
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	852	1.042
Resultado Financeiro Líquido	175	235
Receitas Financeiras	183	245
Despesas Financeiras	8	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.801	13.668
Imposto de Renda	837	1.402
Contribuição Social	308	513
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.656	11.753

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	14,9%
CE (Composição do endividamento)	68,0%	59,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,0%	17,5%

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

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - 4 ANDAR - PARTE / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.912-5

CNPJ: 07.611.953/0001-35

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	88	90	PASSIVO CIRCULANTE	0	5	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	88	90	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	248	0248	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	248	248
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	248	248
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	335	337

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,0%	-20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,0%	-20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	335	333
Capital Social / Patrimônio Social	652	599
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-317	-266
TOTAL DO PASSIVO	335	337

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1.752,53	73,06
LC (Liquidez Corrente)	458,55	19,48

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	44	59
Resultado Financeiro Líquido	-6	-8
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	6	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-50	-67
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-50	-67

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,1%	1,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,1%	1,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEM ADMINISTRADORAS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA QUITANDA, 50 - SALAS 2201, 2202,
2203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011030 // Rio
de Janeiro/RJ

0

Registro: 42.133-2

CNPJ: 29.138.326/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	743	1.213	PASSIVO CIRCULANTE	0	206	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.234	1.359
Disponível	453	442	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.234	1.359
Realizável	290	772	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	96	592	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	528	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.234	1.359
Aplicações Livres	96	64	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194	179	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	194	179	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.234	1.359
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.900
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	135	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	1.900
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	135	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11	011	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	135	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	71			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	11	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM ADMINISTRADORAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	754	1.224

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-35,1%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,1%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	238,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,8%	9,2%
Margem EBIT	1,8%	31,3%
Margem EBITDA	1,8%	31,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	4,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	96,3%	208,6%
COMB	100,3%	208,6%
COMBA	113,4%	262,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	210,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-11,6%	-20,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	47,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	754	1.018
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	604	868
TOTAL DO PASSIVO	754	1.224

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	5,94
LC (Liquidez Corrente)	0,00	5,89

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.234	3.238
Despesas de Comercialização	89	0
Despesas Administrativas	2.151	2.835
Resultado Financeiro Líquido	-258	-278
Receitas Financeiras	46	22
Despesas Financeiras	304	300
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-265	125
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-265	125

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	16,8%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	20,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FELIPE SCHMIDT, 679 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 88010000 // Florianópolis/SC

Registro: 42.069-7

CNPJ: 25.313.773/0001-59

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.382	1.151	PASSIVO CIRCULANTE	460	407	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	250	324
Disponível	798	384	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	288	344
Realizável	584	768	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	242	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	242	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	288	344
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-38	-20
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	560	495	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	560	495	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	250	324
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13	21	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	437	386	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	10	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	02	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	437	386	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	12	10			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	12	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	0	1			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3	2
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.385	1.153

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	14,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	94,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	71,9%	53,0%
Margem EBIT	95,0%	69,9%
Margem EBITDA	95,0%	69,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,9%	7,7%
DA (despesas administrativas)	37,2%	36,6%
COMB	47,1%	44,3%
COMBA	34,2%	38,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	47,1%	49,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	37,7%	15,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	806,6	549,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	926	746
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	826	646
TOTAL DO PASSIVO	1.385	1.153

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,01	2,83
LC (Liquidez Corrente)	3,01	2,83

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	250	306
Despesas de Comercialização	25	25
Despesas Administrativas	93	119
Resultado Financeiro Líquido	94	50
Receitas Financeiras	105	64
Despesas Financeiras	11	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	226	213
Imposto de Renda	29	26
Contribuição Social	17	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	180	172

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,2%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,7%	54,6%

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

BEM MAIS ODONTO OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSEPHINA MANDOTTI, 88 - 0 / Bairro:
JARDIM MAIA – CEP: 7115080 // Guarulhos/SP

Registro: 41.787-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 809
Beneficiários em dez/23: 618

CNPJ: 08.192.597/0001-25

BEM MAIS ODONTO OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		85	76	PASSIVO CIRCULANTE		57	36	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		217	100
Disponível	1	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	1	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	229	107			
Realizável	84	63	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	229	107			
Aplicações Financeiras	3	9	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	229	107			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	9	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0			
Aplicações Livres	3	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0			
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	39	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0			
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37	39	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-7			
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	167	45			
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	167	45			
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0			
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49	32	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49	55			
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0			
Bens e Títulos a Receber	43	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0			
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0			
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0			
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0						
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	3						
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0						
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	1						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0									
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0									
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0									

BEM MAIS ODONTO OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	85	76

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,0%	-13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-28,0%	-20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,8%	55,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,1%	-10,3%
Margem EBIT	-0,4%	-5,0%
Margem EBITDA	-0,4%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,2%	44,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,7%
DA (despesas administrativas)	23,5%	60,0%
COMB	100,8%	105,4%
COMBA	105,3%	108,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	105,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,2%	-2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,7	141,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,5	4,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39	50
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	243	243
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-264	-254
TOTAL DO PASSIVO	96	86

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,50	2,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	49	55
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	51	60
Resultado Financeiro Líquido	-9	-3
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	10	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11	-8
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-11	-10

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	144,2%	73,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	29,40	10,50
Custo Médio Beneficiário	22,70	4,70

BEMSTAR ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Monsenhor Aderbal Miranda, 875 - SALA 03
/ Bairro: Brasília – CEP: 44088180 // Feira de
Santana/BA

Registro: 42.318-1

CNPJ: 45.050.963/0001-38

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1

Beneficiários em dez/23: 3

BEMSTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	609	271	PASSIVO CIRCULANTE	179	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	307	0
Disponível	156	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	167	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	324	0
Realizável	453	271	Provisões de Prêmios / Contraprestações	121	0	à Saúde	388	0
Aplicações Financeiras	280	271	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	271	Não Ganha - PPCNG	57	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	280	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	63	0	de Operações de Assistência à Saúde	-63	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	111	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	33	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	196	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	48	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	125	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	118	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEMSTAR ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	100	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	100	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	100	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	18	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	727	271

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,4%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,6%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-43,6%	0,0%
Margem EBIT	-43,6%	0,0%
Margem EBITDA	-43,3%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	36,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	8,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	107,5%	0,0%
COMB	152,4%	0,0%
COMBA	140,1%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	152,4%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,7%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,7	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	683	271
Capital Social / Patrimônio Social	500	251
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	162	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20	20
TOTAL DO PASSIVO	861	271

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,07	0,00
LC (Liquidez Corrente)	3,41	0,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	196	0
Despesas de Comercialização	27	0
Despesas Administrativas	330	0
Resultado Financeiro Líquido	27	0
Receitas Financeiras	27	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-134	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-134	0

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,2%	0,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	8.528,27	0,00
Custo Médio Beneficiário	4.833,51	0,00

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA POMPÉIA, 888 - 0 / Bairro: VILA POMPÉIA – CEP: 5022000 // São Paulo/SP

Registro: 31.829-9
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 69.249
Beneficiários em dez/23: 69.425

CNPJ: 83.506.030/0001-00

PLANO DE SAÚDE SÃO CAMILO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	2.216	5.757	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.619	41.255	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	216.498	192.314
Realizável	167.840	149.843	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.681	5.147	à Saúde	216.498	192.314
Aplicações Financeiras	107.124	92.668	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	216.258	192.314
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.529	28.207	Não Ganha - PPCNG	5.681	5.147	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	71.594	64.461	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	240	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.118	23.011	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.378	20.277	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	909	781	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.164	15.497	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	200.209	183.456
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.741	2.734	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.866	19.830	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	198.173	180.149
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.036	3.307
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.290	8.859
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	26.834	27.722	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.892	1.755
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	295.602	252.507
Créditos Tributários e Previdenciários	383	208	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	85.836	0
Bens e Títulos a Receber	8.313	6.174	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	68	61	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	81.779
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	179.894	0171.110	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.956	14.434	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.274	2.292	Provisões	75	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	75	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.906	3.067			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.973	4.864			
Títulos e Créditos a Receber	21	21	Débitos Diversos	25.308	19.508			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.253	2.253						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	18						

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	177.057	168.183
Imóveis de Uso Próprio	82.493	36.097
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	65.548	18.504
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.945	17.593
Imobilizado de Uso Próprio	40.876	38.984
Hospitalares / Odontológicos	38.911	36.833
Não Hospitalares / Odontológicos	1.965	2.151
Imobilizações em Curso	27.562	66.283
Outras Imobilizações	26.126	26.820
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	563	635
TOTAL DO ATIVO	349.950	326.710

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	-3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	142,7%	133,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	-3,5%
Margem EBIT	7,1%	-2,6%
Margem EBITDA	7,8%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,5%	95,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	13,8%	14,3%
COMB	106,9%	110,4%
COMBA	99,6%	103,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	55,5%	60,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,4	44,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,1	30,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.818	25.064
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.383	24.805
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.383	24.805
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	434	259
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	218.518	225.243
Capital Social / Patrimônio Social	218.518	225.243
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	336.173	333.435

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,97	3,02
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,87

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	209.765	170.728
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.906	6.226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.855	4.452
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.149	887
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-99	887
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	280.159	248.930
RESULTADO BRUTO	308.877	256.895
Despesas de Comercialização	1.552	1.329
Despesas Administrativas	29.770	27.459
Resultado Financeiro Líquido	15.852	13.847
Receitas Financeiras	17.450	15.517
Despesas Financeiras	1.598	1.670
Resultado Patrimonial	530	251
Receitas Patrimoniais	604	251
Despesas Patrimoniais	75	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.777	-6.724
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.777	-6.724

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,6%	51,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,6%	33,1%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	76,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,8%	48,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	260,60	231,35
Custo Médio Beneficiário	240,70	220,70

BENEFICENCIA SOCIAL BOM SAMARITANO**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. Ranulfo Alvares, 1620 - 0 / Bairro: Vila Isa -
CEP: 35044220 // Governador Valadares/MG

Registro: 42.118-9
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 992
Beneficiários em dez/23: 1.198

CNPJ: 22.709.109/0001-35

HOSPITAL BOM SAMARITANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	50.563	51.635	PASSIVO CIRCULANTE	32.293	43.614	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.121	1.527
Disponível	6.549	4.853	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	348	209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.121	1.527
Realizável	44.014	46.782	Provisões de Prêmios / Contraprestações	65	48	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.121	1.527
Aplicações Financeiras	30.882	27.532	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	274	243	Não Ganha - PPCNG	65	48	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.608	27.289	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	30	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.225	635
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	39	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.174	599
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	98	29	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	36
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	65	17	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	180	130	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	897	892
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	151.213	128.017
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.036	14.506	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.699	14.368
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	84.535	108.633
Bens e Títulos a Receber	3.993	4.715	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.469	064.078	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.681	2.398	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	795	810	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	5	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	5	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.764	657			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.899	12.634			
Títulos e Créditos a Receber	730	760	Débitos Diversos	14.601	27.716			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	60	49						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFICENCIA SOCIAL BOM SAMARITANO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	79.675	63.269
Imóveis de Uso Próprio	28.186	29.494
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.046	29.354
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	140	140
Imobilizado de Uso Próprio	26.459	21.498
Hospitalares / Odontológicos	26.459	21.498
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	25.030	12.277
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	131.033	115.714

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,2%	50,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7168,3%	8439,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	350,0%	513,1%
Margem EBIT	726,8%	979,5%
Margem EBITDA	726,8%	979,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,7%	41,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	21,2%	40,7%
COMB	79,3%	82,7%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	3,4%	19,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-202,7%	-244,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,7	16,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	68.022	48.807
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60	49
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46.608	48.758
Débitos Diversos	21.354	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.718	15.457
Capital Social / Patrimônio Social	30.718	15.457
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	131.033	107.877

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,18

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	48.980	5.017
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51	37
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	141.510	117.122
RESULTADO BRUTO	152.059	128.873
Despesas de Comercialização	9	6
Despesas Administrativas	450	622
Resultado Financeiro Líquido	-4.299	-3.730
Receitas Financeiras	3.692	3.393
Despesas Financeiras	7.992	7.122
Resultado Patrimonial	1.634	443
Receitas Patrimoniais	1.906	1.741
Despesas Patrimoniais	271	1.298
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.425	7.836
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.425	7.836

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,8%	54,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,6%	79,9%
CE (Composição do endividamento)	32,2%	47,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	326,6%	597,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	145,85	131,20
Custo Médio Beneficiário	84,20	54,57

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. ENGENHEIRO LUIZ CARLOS BERRINI, 105 - 10º ANDAR, SALA 102 B, TORRE 4 / Bairro: CIDADE MONÇÕES - CEP: 4571010 // São Paulo/SP 0	Registro: 41.986-9	CNPJ: 12.380.335/0001-61
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: x.x.x	
	Beneficiários em dez/23: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.625	6.294	PASSIVO CIRCULANTE	444	413	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.511	6.659
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.206	7.369
Realizável	3.625	6.294	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.607	6.276	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.232	2.017	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-695	-710
Aplicações Livres	1.375	4.259	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	14	18	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.511	6.659
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13	015	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	10	10	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	311	331			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	133	83			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	3.638	6.309

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,8%	23,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,4%	25,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	22,5%
Margem EBIT	27,2%	36,9%
Margem EBITDA	27,3%	37,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	2,8%	4,5%
DA (despesas administrativas)	75,5%	66,0%
COMB	78,3%	70,5%
COMBA	74,1%	65,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,7%	70,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	7,6%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32	99
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	32	99
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.163	5.797
Capital Social / Patrimônio Social	365	365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.798	5.432
TOTAL DO PASSIVO	3.638	6.309

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,66	12,31
LC (Liquidez Corrente)	8,17	15,24

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.486	6.632
Despesas de Comercialização	181	297
Despesas Administrativas	4.918	4.398
Resultado Financeiro Líquido	368	508
Receitas Financeiras	387	523
Despesas Financeiras	18	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.756	2.445
Imposto de Renda	648	688
Contribuição Social	242	256
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	866	1.500

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,1%	8,1%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	80,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,0%	8,8%

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

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

AVENIDA CALAMA, 5175 - SALA 205 / Bairro:
 FLODOALDO PONTES PINTO – CEP: 76820595
 // Porto Velho/RO

BENEVITAE

Registro: 42.132-4

CNPJ: 29.179.109/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	371	537	PASSIVO CIRCULANTE	106	66	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.168	842
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.437	1.002
Realizável	371	537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	226	437	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	191	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	1.437	1.002
Aplicações Livres	226	246	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98	57	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	98	57	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.168	842
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	167
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	48	43	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	167
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	22	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27	010	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	58	41			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVITAE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	27	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	398	547

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	101,8%	57,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	138,6%	65,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,2%	126,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,7%	37,6%
Margem EBIT	35,5%	38,4%
Margem EBITDA	35,8%	38,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	61,4%	72,5%
COMB	62,6%	73,5%
COMBA	62,6%	72,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	65,4%	75,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,1	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	292	481
Capital Social / Patrimônio Social	317	317
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-25	164
TOTAL DO PASSIVO	398	547

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,76	8,29
LC (Liquidez Corrente)	3,51	8,14

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-73
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.136	1.065
Despesas de Comercialização	14	8
Despesas Administrativas	718	611
Resultado Financeiro Líquido	1	17
Receitas Financeiras	10	23
Despesas Financeiras	9	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	405	317
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	405	317

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	12,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,2%	13,7%

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

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

AVENIDA DOUTOR OLÍVIO LIRA, 353 - 18º
ANDAR - SALA 1801 - SHOPPING PRAIA D /
Bairro: PRAIA DA COSTA – CEP: 29101260 //
Vila Velha/ES
BENEVIX ADMINISTRADORA

Registro: 41.771-8 CNPJ: 11.073.058/0001-81
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/22: x.x.x
Beneficiários em dez/23: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	86.177	117.218	PASSIVO CIRCULANTE	59.138	77.389	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	229.915	205.576
Disponível	2.805	9.737	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	246.413	220.172
Realizável	83.372	107.481	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	45.961	55.957	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.498	-14.596
Aplicações Livres	45.961	55.957	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.808	26.608	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	21.808	26.608	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	229.915	205.576
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.015	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.713	10.067	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.698	876	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	4.928	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.888	5.592	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.132	19.228	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.087	9.191	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	583	96	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5.183	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.878	043.505	Provisões	1.463	495			
Realizável a Longo Prazo	4.444	23.344	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	15.439	Provisões para Ações Judiciais	1.463	495			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	15.439	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.923	946			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38.586	44.364			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2.273	Débitos Diversos	9.454	16.334			
Títulos e Créditos a Receber	24	92	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	4.396	5.525						
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	14						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	282	249
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	282	249
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	282	249
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.204	3.502
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	773	1.106
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	773	1.106
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	225	851
Direito de Uso de Arrendamentos	206	1.545
Intangível	19.948	16.409
TOTAL DO ATIVO	112.055	160.723

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	49,8%	31,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	105,6%	117,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,3%	96,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,3%	24,5%
Margem EBIT	49,5%	52,9%
Margem EBITDA	52,2%	54,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	28,0%	29,3%
DA (despesas administrativas)	21,6%	21,0%
COMB	49,7%	50,3%
COMBA	49,6%	48,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,1%	53,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	3,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,1	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59	40.610
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	39.942
Débitos Diversos	59	668
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.858	42.723
Capital Social / Patrimônio Social	42.487	42.487
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.370	236
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.370	236
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	112.055	160.723

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,51

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26.416	6.727
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26.416	6.727
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.181	15.016
RESULTADO BRUTO	207.516	198.849
Despesas de Comercialização	64.481	60.191
Despesas Administrativas	49.697	43.187
Resultado Financeiro Líquido	84	6.230
Receitas Financeiras	30.048	25.423
Despesas Financeiras	29.964	19.193
Resultado Patrimonial	-200	-49
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	200	49
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	86.042	86.635
Imposto de Renda	21.402	27.741
Contribuição Social	7.713	9.995
Impostos Diferidos	1.129	-1.485
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	55.797	50.384

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	73,4%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	65,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,0%	276,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 4488 - 0 / Bairro:
REDENTORA – CEP: 15015110 // São José do Rio
Preto/SP

Registro: 36.656-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 54.298
Beneficiários em dez/23: 61.231

CNPJ: 02.849.393/0001-38

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	111.585	130.647	PASSIVO CIRCULANTE	53.836	32.502	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	252.982	216.988
Disponível	594	1.165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48.228	28.079	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	255.856	219.527
Realizável	110.991	129.482	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.301	3.755	à Saúde	269.546	226.051
Aplicações Financeiras	99.252	123.235	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	59.906	32.489	Não Ganha - PPCNG	4.087	3.755	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	39.346	90.746	Provisão de Insuficiência de Prêmios	20.214	0	de Operações de Assistência à Saúde	-13.690	-6.524
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.398	3.739	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.046	3.437	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	460	546	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.874	-2.538
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.779	18.760	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	269.227	227.844
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	352	302	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.689	5.017	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	269.556	225.364
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-329	2.480
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	232	229	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-16.245	-10.856
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12	8	Contraprestações / Prêmios a Restituir	171	214	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	180	125
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	893	1.191
Créditos Tributários e Previdenciários	5.080	1.588	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	44	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	805	676
Bens e Títulos a Receber	2.215	888	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	33	25	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.225	010.778	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.251	6.129	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.673	1.431			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.693	2.763			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	5.153	5.153						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.099	976						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	2
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2	2
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.941	4.583
Imóveis de Uso Próprio	3.685	3.830
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.685	3.830
Imobilizado de Uso Próprio	1.256	753
Hospitalares / Odontológicos	22	22
Não Hospitalares / Odontológicos	1.234	731
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	31	65
TOTAL DO ATIVO	122.810	141.426

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,3%	-6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-42,4%	-9,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,6%	-5,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,4%	-4,4%
Margem EBIT	-11,3%	-2,1%
Margem EBITDA	-11,1%	-1,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	106,4%	105,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,0%	8,9%
COMB	116,4%	114,0%
COMBA	109,3%	104,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,9%	115,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	8,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	29,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.320	7.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	6.524
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	6.524
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.320	1.377
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.320	1.377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.654	101.021
Capital Social / Patrimônio Social	3.730	3.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	92.599	106.816
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	92.599	106.816
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-28.675	-9.525
TOTAL DO PASSIVO	122.810	141.426

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,23	3,50
LC (Liquidez Corrente)	2,07	4,02

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	89	514
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.086	3.184
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.126	2.745
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	290	277
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	670	162
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	755	917
RESULTADO BRUTO	-19.258	-12.724
Despesas de Comercialização	2.244	329
Despesas Administrativas	22.707	19.178
Resultado Financeiro Líquido	16.247	18.779
Receitas Financeiras	16.411	18.973
Despesas Financeiras	164	195
Resultado Patrimonial	41	7
Receitas Patrimoniais	42	7
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-28.675	-14.362
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	-4.837
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-28.675	-9.525

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	28,6%
CE (Composição do endividamento)	97,6%	80,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,5%	40,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	359,92	334,30
Custo Médio Beneficiário	402,68	361,17

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. PROF. JOSÉ HORÁCIO MEIRELLES TEIXEIRA,
975 - CONJUNTO 41-PARTE / Bairro: MORUMBI
- CEP: 5630130 // São Paulo/SP

BEST LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 42.004-2

CNPJ: 13.852.392/0001-69

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.525	1.693	PASSIVO CIRCULANTE	1.365	904	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	9	161	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2.516	1.532	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.293	1.082
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.516	1.532	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1.293	1.082
ATIVO NÃO CIRCULANTE	767	0179	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	767	179	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	494			
Títulos e Créditos a Receber	741	161	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.230	410			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	26	17						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.291	1.872

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	-27,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,0%	-242,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.406	757
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	171
Tributos e Contribuições	0	171
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.406	587
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	520	210
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	940	530
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-520	-420
TOTAL DO PASSIVO	3.291	1.872

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,87

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-160	-93
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.453	1.174
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.144	1.435
Resultado Financeiro Líquido	-104	-64
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	104	65
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-114	-510
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-114	-510

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,2%	88,8%
CE (Composição do endividamento)	49,3%	54,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	533,0%	789,4%

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

BEST SENIOR OPERADORA DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SATURNINO DE BRITO, 1350 - 1º
PAVIMENTO / Bairro: PRAIA DO CONTRA – CEP:
29055540 // Vitória/ES

BEST SENIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 42.176-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.997
Beneficiários em dez/23: 4.134

CNPJ: 32.421.708/0001-02

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.951	5.620	PASSIVO CIRCULANTE	5.655	3.730	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.430	22.612
Disponível	1.508	1.398	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.856	3.267	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.204	23.122
Realizável	7.443	4.222	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.664	1.288	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.001	22.921
Aplicações Financeiras	6.451	2.273	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	200
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.255	2.273	Não Ganha - PPCNG	1.664	1.085	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.196	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	203	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-774	-510
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	766	467	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.046	15.439
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	766	467	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	217	29	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.019	14.052
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.027	1.387
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.975	1.948	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.384	7.173
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	383	240	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	1.353	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	176	136	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	88	44	Comercialização sobre Operações	207	104	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	134	86	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	434	0968	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	189	121			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	227	103			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEST SENIOR OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	352	891
Imóveis de Uso Próprio	20	480
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20	480
Imobilizado de Uso Próprio	249	290
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	249	290
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	83	122
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	82	77
TOTAL DO ATIVO	9.385	6.588

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	-12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,5%	29,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	-1,6%
Margem EBIT	0,8%	-1,2%
Margem EBITDA	1,1%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,8%	68,3%
DC (despesas comercialização)	12,3%	15,7%
DA (despesas administrativas)	15,5%	16,0%
COMB	97,7%	100,0%
COMBA	95,9%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	102,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,1%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	271	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	271	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	271	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.459	2.858
Capital Social / Patrimônio Social	5.287	4.737
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.828	-1.879
TOTAL DO PASSIVO	9.385	6.588

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,51

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	901	610
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	279	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	622	602
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.484	6.563
Despesas de Comercialização	4.249	3.542
Despesas Administrativas	5.328	3.629
Resultado Financeiro Líquido	622	238
Receitas Financeiras	838	339
Despesas Financeiras	216	100
Resultado Patrimonial	-460	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	460	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	68	-369
Imposto de Renda	10	0
Contribuição Social	7	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	52	-369

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,1%	56,6%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	171,3%	130,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	731,00	637,68
Custo Médio Beneficiário	506,21	429,75

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 777 - 2º ANDAR / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 1311914 // São Paulo/SP

Registro: 40.296-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 170.126
Beneficiários em dez/23: 140.654

CNPJ: 03.123.146/0001-12

BIO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	118.443	74.272	PASSIVO CIRCULANTE	39.216	66.230	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	143.458	214.325
Disponível	645	2.023	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.419	62.768	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	151.527	219.919
Realizável	117.799	72.249	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.363	8.230	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	156.622	219.919
Aplicações Financeiras	87.015	45.635	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.095	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.012	35.687	Não Ganha - PPCNG	7.268	8.230	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.003	9.948	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.095	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.068	-5.594
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.504	9.932	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	110.878	189.818
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.504	9.932	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.826	6.408	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	132.459	181.793
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.285	19.605	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-21.581	8.025
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.944	28.525	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.580	24.507
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	15	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.488	117
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	3.727	12.873	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.269	3.120	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	284	688	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.628	06.611	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	26.562	6.432	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	816	1.132			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	366	0	Débitos Diversos	9.980	2.315			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	6.011	2.681						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.933	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10.252	3.751						

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	66	179
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	66	179
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	66	179
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	145.072	80.883

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,3%	-32,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,9%	-948,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,0%	7,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,2%	-12,4%
Margem EBIT	1,5%	-10,1%
Margem EBITDA	1,9%	-10,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	88,6%
DC (despesas comercialização)	100,7%	8,0%
DA (despesas administrativas)	61,8%	8,4%
COMB	140,5%	105,0%
COMBA	111,7%	103,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	151,0%	108,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	25,8%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	326,7	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	37,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.251	11.859
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.248	5.361
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.248	5.361
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.250	4.911
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.250	4.911
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.753	1.587
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89.605	2.795
Capital Social / Patrimônio Social	67.822	67.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	93.000	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-71.217	-65.027
TOTAL DO PASSIVO	145.072	80.883

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,62	1,04
LC (Liquidez Corrente)	3,02	1,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.488	117
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.083	7.907
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.083	7.782
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	125
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	13.750
RESULTADO BRUTO	26.984	16.718
Despesas de Comercialização	26.902	17.211
Despesas Administrativas	16.497	17.994
Resultado Financeiro Líquido	6.894	4.072
Receitas Financeiras	10.148	7.288
Despesas Financeiras	3.254	3.215
Resultado Patrimonial	0	-18
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	18
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.520	-28.184
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-3.330	-1.666
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.190	-26.518

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	96,5%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	84,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,9%	2794,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	15,78	105,71
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	93,62

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MATIAS AIRES, 402 - 2º ANDAR / Bairro:
CONSOLAÇÃO – CEP: 1309020 // São Paulo/SP

Registro: 41.907-9

CNPJ: 14.674.151/0001-30

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 61.297

Beneficiários em dez/23: 59.499

BIORAL PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.417	7.146	PASSIVO CIRCULANTE	1.217	1.541	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.003	6.061
Disponível	370	525	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	648	590	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.617	6.599
Realizável	3.047	6.621	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.617	6.599
Aplicações Financeiras	2.902	6.411	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	794	1.415	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.109	4.996	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-614	-538
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	74	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	159	172
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	46	74	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102	171
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	58	1
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	648	590	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.844	5.889
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	337	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	342	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	337	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	70	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	99	66	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	93	0113	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	288	207			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	281	407			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	93	113
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	93	113
Hospitalares / Odontológicos	21	23
Não Hospitalares / Odontológicos	72	90
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.510	7.259

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,9%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	191,6%	31,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	565,9%	826,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	116,4%	190,4%
Margem EBIT	204,4%	330,6%
Margem EBITDA	206,6%	334,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	180,1%	227,9%
DA (despesas administrativas)	216,4%	364,3%
COMB	x.x.x	x.x.x
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	36,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,4	122,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	786	4.356
Capital Social / Patrimônio Social	629	629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	634	4.204
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	634	4.204
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-477	-477
TOTAL DO PASSIVO	2.004	5.897

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,88	4,71
LC (Liquidez Corrente)	2,81	4,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	342	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-135	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-135	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.321	5.912
Despesas de Comercialização	2.330	1.630
Despesas Administrativas	2.800	2.606
Resultado Financeiro Líquido	54	262
Receitas Financeiras	453	684
Despesas Financeiras	398	422
Resultado Patrimonial	0	4
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.246	1.942
Imposto de Renda	537	421
Contribuição Social	202	160
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.506	1.362

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	21,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	154,8%	35,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1,82	0,96
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BIOVIDA SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA DA REPÚBLICA, 124 - BLOCO 128 - 3
ANDAR / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1045000 //
São Paulo/SP

BIOVIDA SAÚDE

Registro: 41.511-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 64.795
Beneficiários em dez/23: 65.246

CNPJ: 04.299.138/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	131.424	109.587	PASSIVO CIRCULANTE	75.220	76.148	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	263.890	240.276
Disponível	25	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.777	64.724	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	269.405	243.853
Realizável	131.398	109.587	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.151	21.206	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	259.322	242.255
Aplicações Financeiras	125.169	103.395	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.084	1.597
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.024	58.327	Não Ganha - PPCNG	12.151	11.122	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	61.144	45.069	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	10.084	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.515	-3.577
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.624	3.414	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	207.917	208.822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.624	3.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.227	9.236	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	208.645	209.437
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.337	4.561	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-728	-615
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.062	29.721	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.973	31.454
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	506	529
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	289	601	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.425
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	247	446	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	290	1.502	Comercialização sobre Operações	43	155	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	281	204	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	35	1.071	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.794	022.972	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	30.596	22.713	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	1.000	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	1.000	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.526	7.717			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.627	3.106			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.596	21.713						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	198	260
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	198	260
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	198	260
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	162.218	132.559

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	303,6%	-19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	-0,9%
Margem EBIT	12,0%	0,4%
Margem EBITDA	12,0%	0,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,8%	86,9%
DC (despesas comercialização)	3,1%	2,9%
DA (despesas administrativas)	10,9%	13,7%
COMB	92,8%	103,5%
COMBA	87,1%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	105,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	7,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59.171	47.619
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.610	11.315
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.826	9.180
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	784	2.135
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54.436	35.281
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54.436	35.281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	987
Tributos e Contribuições	89	89
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	899
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	36
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.894	10.958
Capital Social / Patrimônio Social	79.786	74.762
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-72.892	-63.804
TOTAL DO PASSIVO	141.285	134.725

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,44

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.425
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.309	6.572
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.634	1.987
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	876	909
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.799	3.675
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	50.169	26.835
Despesas de Comercialização	8.251	6.888
Despesas Administrativas	28.712	32.957
Resultado Financeiro Líquido	17.206	12.764
Receitas Financeiras	18.362	14.028
Despesas Financeiras	1.156	1.264
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.413	-246
Imposto de Renda	6.964	1.409
Contribuição Social	2.516	511
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.933	-2.166

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,8%	93,4%
CE (Composição do endividamento)	56,0%	61,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1949,4%	1129,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	336,20	309,25
Custo Médio Beneficiário	251,90	266,63

BIT LIFE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço**

RUA ÁLVARO DE CARVALHO, 22 - 701 A /
Bairro: CENTRO – CEP: 1050070 // São Paulo/SP

BIT LIFE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.240-1 CNPJ: 34.673.588/0001-66
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
 Beneficiários em dez/22: X.X.X
 Beneficiários em dez/23: X.X.X

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	350	232
Disponível	94	28
Realizável	256	205
Aplicações Financeiras	256	205
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	256	205
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	258	0289
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	40	68
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35	68
Débitos Diversos	4	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	674	350
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	674	350
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	674	350
0	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	674	350
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	258	289
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	257	288
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	257	288
Imobilizações em Curso	1	1
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	608	521

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,9%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,4%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	1,8%
Margem EBIT	18,1%	2,3%
Margem EBITDA	26,6%	18,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	25,8%	22,5%
DA (despesas administrativas)	59,2%	81,3%
COMB	85,0%	103,8%
COMBA	83,3%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,0%	103,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	5,6%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	453	447
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	53	47
TOTAL DO PASSIVO	493	515

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	15,18	7,68
LC (Liquidez Corrente)	8,74	3,43

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	674	350
Despesas de Comercialização	174	79
Despesas Administrativas	399	285
Resultado Financeiro Líquido	14	20
Receitas Financeiras	21	21
Despesas Financeiras	7	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	115	6
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	115	6

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,4%	55,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,6%	13,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,8%	15,2%

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

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

Praça Presidente Getúlio Vargas, 35 - Sala 119 e
120 - Edifício Jusmar / Bairro: CENTRO – CEP:
29010350 // Vitória/ES

BKR SAÚDE

Registro: 42.324-6

CNPJ: 46.029.495/0001-82

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	400	578	PASSIVO CIRCULANTE	5	4	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	400	578	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	382	571	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	382	571	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21	021	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BKR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	18
TOTAL DO ATIVO	421	599

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-42,4%	-17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-42,9%	-17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	415,4%	295,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	416	595
Capital Social / Patrimônio Social	700	700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-284	-105
TOTAL DO PASSIVO	421	599

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	88,84	137,98
LC (Liquidez Corrente)	84,38	133,11

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	235	159
Resultado Financeiro Líquido	57	54
Receitas Financeiras	57	54
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-179	-105
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-179	-105

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

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

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 17º ANDAR, SALA 1701-PARTE / Bairro: DEZOITO DO FORTE EMPRESARIAL/A – CEP: 6472900 // Barueri/SP	Registro: 42.171-5	CNPJ: 15.011.651/0001-54
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 386.078	
	Beneficiários em dez/23: 500.210	

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.044.458	686.498	PASSIVO CIRCULANTE	558.883	345.835	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.977	65.468
Disponível	15.407	8.371	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	506.961	323.331	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	109.335	70.140
Realizável	1.029.051	678.127	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	109.335	70.140
Aplicações Financeiras	293.865	257.278	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70.837	4.461	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	223.028	252.818	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.358	-4.672
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	726.114	414.015	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	722.303	409.991	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	891	675	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	506.070	322.656	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	101.977	65.468
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.677	131
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.811	4.024	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	370	680	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.377	5.906	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	639	928	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	56	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	370	680	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	205.099	0203.583	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	205.099	203.583	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	201.888	201.538	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	201.888	201.538	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26.581	20.106			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	24.972	1.718			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.836	1.918						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.375	127						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.249.556	890.081

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	9,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,8%	65,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	77,0%	77,2%
Margem EBIT	116,2%	122,2%
Margem EBITDA	116,2%	122,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	6,7%	2,6%
DA (despesas administrativas)	8,5%	10,2%
COMB	15,2%	12,8%
COMBA	9,4%	7,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	50,0%	47,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	61,6%	66,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.563,4	2.276,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.237	6.021
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.922	1.216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.922	1.216
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.315	4.805
Provisões para Tributos Diferidos	336	1.022
Provisões para Ações Judiciais	4.979	3.782
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	682.436	538.225
Capital Social / Patrimônio Social	566.755	460.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	115.029	76.240
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	115.029	76.240
Ajustes de Avaliação Patrimonial	651	1.984
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.249.556	890.081

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,53
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,99

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35.474	22.863
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30.793	19.167
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.485	1.798
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	196	1.898
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	71.179	42.736
Despesas de Comercialização	6.835	1.677
Despesas Administrativas	8.653	6.684
Resultado Financeiro Líquido	62.815	43.287
Receitas Financeiras	63.508	43.659
Despesas Financeiras	694	372
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	118.506	77.662
Imposto de Renda	28.649	20.412
Contribuição Social	10.704	7.384
Impostos Diferidos	82	-1.295
Participações sobre o Lucro	520	593
RESULTADO LÍQUIDO	78.551	50.569

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	98,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,1%	65,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,84	14,65
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

BRADESCO SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO DE JANEIRO, 555 - SALAS 801,
901, 1001, 1101, 1201, 1301, / Bairro: CAJU -
CEP: 20931675 // Rio de Janeiro/RJ

BRADESCO SAUDE S.A.

Registro: 00.571-1

CNPJ: 92.693.118/0001-60

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 3.446.645

Beneficiários em dez/23: 3.394.714

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	107.411	43.869	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.311.461	10.016.97	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.332.838	28.136.907
Realizável	8.143.063	6.235.854	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.210.654	1.964.79	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.466.860	27.472.916
Aplicações Financeiras	5.264.855	3.354.408	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-134.022	663.991
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	372.717	4.790	Não Ganha - PPCNG	2.129.935	1.892.91	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	4.892.138	3.349.617	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0		Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.644.571	26.791.768
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.188.659	2.033.470	Provisão para Remissão	80.720	71.87	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.251.163	26.097.660
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.059.778	1.958.140	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.511	12.19	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.393.408	694.108
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.581.137	2.925.94	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.688.268	1.345.139
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	72.109	66.588	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.506.158	5.114.04	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	242.328	109.588
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0		Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12.882
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56.772	8.742	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	187.725	187.44	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	17.811	29.38	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	379.938	413.672	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	39.112	32.65	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	282.395	352.210	Comercialização sobre Operações	115.025	109.92	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	22.338	80.435	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0		Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	4.878	1.659	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0		Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.777	15.47	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.972.346	018.148.505	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0				
Realizável a Longo Prazo	17.139.243	16.650.293	Provisões	0				
Aplicações Financeiras	15.767.933	14.828.095	Provisão para IR e CSLL	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.445.504	13.806.316	Provisões para Ações Judiciais	0				
Aplicações Livres	322.428	1.021.779	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	180.766	130.75			
Créditos Tributários e Previdenciários	22.877	1.345	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0				
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	293.775	423.15			
Despesas de Comercialização Diferidas	324.735	145.618	Conta-Corrente de Cooperados	0				
Ativo Fiscal Diferido	753.420	1.418.789						
Depósitos Judiciais e Fiscais	270.278	256.446						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.352.686	1.097.395
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.352.686	1.097.395
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.352.686	1.097.395
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	106.205	129.313
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.953	7.497
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5.953	7.497
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	48.415	48.712
Direito de Uso de Arrendamentos	51.836	73.104
Intangível	374.213	271.504
TOTAL DO ATIVO	27.222.819	24.428.228

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,8%	95,2%
DC (despesas comercialização)	3,7%	4,8%
DA (despesas administrativas)	4,5%	4,2%
COMB	103,0%	104,2%
COMBA	96,4%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	106,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	8,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,5	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	39,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.732.496	5.409.883
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.843.122	4.638.960
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	527.944	681.253
Provisão para Remissão	512.080	610.327
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	275.231	197.540
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.035	21.745
Outras Provisões Técnicas	3.504.832	3.128.095
Provisões	840.756	704.012
Provisões para Tributos Diferidos	57.881	72.755
Provisões para Ações Judiciais	782.875	631.256
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	48.619	66.912
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.516.597	8.260.017
Capital Social / Patrimônio Social	5.118.500	4.468.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.934.701	5.307.871
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-315.943	-325.690
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.250.644	5.633.562
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-452.798	-1.354.878
(-) Ações em Tesouraria	-83.806	-161.476
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	27.222.819	24.428.228

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,51
LC (Liquidez Corrente)	0,69	0,58

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	12.882
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	712.450	514.591
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	668.747	396.196
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.778	5.820
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37.925	112.575
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.218.146	953.017
Despesas de Comercialização	1.208.963	1.350.849
Despesas Administrativas	1.444.928	1.176.226
Resultado Financeiro Líquido	2.215.680	2.270.596
Receitas Financeiras	2.378.802	2.463.752
Despesas Financeiras	163.122	193.156
Resultado Patrimonial	328.292	249.208
Receitas Patrimoniais	328.316	251.583
Despesas Patrimoniais	24	2.376
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.108.226	945.746
Imposto de Renda	147.207	85.467
Contribuição Social	90.983	52.695
Impostos Diferidos	-8.587	83.080
Participações sobre o Lucro	37.352	33.965
RESULTADO LÍQUIDO	841.270	690.539

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	67,6%	66,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	186,1%	195,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	803,76	685,90
Custo Médio Beneficiário	765,13	636,93

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

Q.603 SUL AVENIDA LO 13, 13 - 0 / Bairro:
PLANO DIRETOR SUL – CEP: 77016338 //
Palmas/TO

BRASIL ODONTO PLANO DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 42.156-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 5.373
Beneficiários em dez/23: 5.259

CNPJ: 31.596.055/0001-30

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	66	260	PASSIVO CIRCULANTE	546	363	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.535	2.400
Disponível	44	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	118	88	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.625	2.488
Realizável	22	235	Provisões de Prêmios / Contraprestações	102	88	à Saúde	2.625	2.488
Aplicações Financeiras	0	109	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	109	Não Ganha - PPCNG	102	88	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-90	-87
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	695	615
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	695	615
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	72	25	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.840	1.785
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	20	72	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	72	25	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	54	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	751	0205	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	199	132			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	151	116			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRASIL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3	1
Imobilizado	748	204
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	707	166
Hospitalares / Odontológicos	567	0
Não Hospitalares / Odontológicos	140	166
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	40	38
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	817	465

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-55,0%	-47,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-592,4%	205,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,6%	74,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,7%	-9,3%
Margem EBIT	-12,9%	-7,6%
Margem EBITDA	-10,5%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	27,4%	25,6%
DC (despesas comercialização)	4,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	81,4%	80,6%
COMB	112,9%	107,8%
COMBA	118,4%	109,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,9%	107,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,7%	-1,3%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	194	210
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	31
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16	31
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	179	179
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76	-109
Capital Social / Patrimônio Social	930	182
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	114
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-854	-405
TOTAL DO PASSIVO	817	465

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,10	0,81
LC (Liquidez Corrente)	0,12	0,72

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	0
RESULTADO BRUTO	1.840	1.785
Despesas de Comercialização	103	36
Despesas Administrativas	2.064	1.936
Resultado Financeiro Líquido	-118	-31
Receitas Financeiras	4	10
Despesas Financeiras	122	41
Resultado Patrimonial	0	-5
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-450	-223
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-450	-223

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	91,5%	43,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,7%	123,4%
CE (Composição do endividamento)	73,8%	63,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	976,3%	-528,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	40,24	37,48
Custo Médio Beneficiário	11,03	9,61

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA ARAGUAIA, 2104 - 19 andar / Bairro:
ALPHAVILLE – CEP: 6455000 // Barueri/SP

Registro: 41.941-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 484.955
Beneficiários em dez/23: 464.509

CNPJ: 19.962.272/0001-09

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35.537	49.709	PASSIVO CIRCULANTE	18.745	22.084	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	100.799	103.512
Disponível	1.118	2.639	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.360	13.257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.473	108.512
Realizável	34.419	47.070	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.529	9.273	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.473	108.512
Aplicações Financeiras	27.688	41.112	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.195	6.499	Não Ganha - PPCNG	6.529	9.273	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.493	34.612	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.674	-5.001
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.150	5.274	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.833	34.861
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.150	5.274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.986	35.091
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-153	-231
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.831	3.984	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.966	68.651
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.543	118
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.880	4.260	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	136	261	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	528	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	304	265	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	55	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.066	157	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	75	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.069	01.270	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	770	1.091	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	927	2.219			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.578	2.349			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	770	837						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	299	179
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	299	179
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	299	179
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	36.606	50.979

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	62,6%	54,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	130,5%	97,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,0%	70,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,6%	31,3%
Margem EBIT	42,0%	44,7%
Margem EBITDA	42,1%	44,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	28,2%	23,0%
DC (despesas comercialização)	6,6%	6,6%
DA (despesas administrativas)	26,2%	21,2%
COMB	61,0%	50,8%
COMBA	58,3%	48,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	65,6%	57,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,8	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	308	251
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	308	251
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	308	251
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.553	28.644
Capital Social / Patrimônio Social	9.500	9.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.053	19.144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.053	19.144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	36.606	50.979

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	2,28
LC (Liquidez Corrente)	1,90	2,25

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.000	6.153
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	337	53
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.664	6.100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	59.509	62.617
Despesas de Comercialização	5.662	5.848
Despesas Administrativas	22.621	18.928
Resultado Financeiro Líquido	3.919	4.724
Receitas Financeiras	5.374	4.526
Despesas Financeiras	1.455	-199
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.437	42.565
Imposto de Renda	8.787	9.756
Contribuição Social	3.176	3.517
Impostos Diferidos	68	1.150
Participações sobre o Lucro	497	272
RESULTADO LÍQUIDO	22.909	27.870

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	98,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,5%	78,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	15,51	15,20
Custo Médio Beneficiário	4,37	3,49

BRAZIL DENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA CONSOLAÇÃO, 1681 - 3º ANDAR -
CONJUNTO 31 / Bairro: CONSOLAÇÃO - CEP:
1301100 // São Paulo/SP

BRAZIL DENTAL

Registro: 41.961-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3
Beneficiários em dez/23: 3

CNPJ: 14.838.567/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	26	125	PASSIVO CIRCULANTE	0	71	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	26	65	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	60	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	58	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	71			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRAZIL DENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	27	125

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-104,0%	-22,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-104,5%	-51,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26	54
Capital Social / Patrimônio Social	70	70
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	140	140
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-183	-156
TOTAL DO PASSIVO	27	125

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	215,47	1,76
LC (Liquidez Corrente)	213,85	1,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25	26
Resultado Financeiro Líquido	-2	-2
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	4	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-28	-28
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-28	-28

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,5%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,5%	131,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA EROI DO AMARAL PEIXOTO, 467 -
SALA 1501 - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP:
24020073 // Niterói/RJ

Registro: 41.577-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 41.383
Beneficiários em dez/23: 54.175

CNPJ: 07.844.436/0001-06

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	55.198	55.240	PASSIVO CIRCULANTE	29.744	30.862	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	171.044	141.293
Disponível	448	3.406	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.053	27.012	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	171.044	141.293
Realizável	54.749	51.835	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2.443	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	171.044	141.293
Aplicações Financeiras	42.383	37.037	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.057	25.687	Não Ganha - PPCNG	0	2.443	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.325	11.350	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.775	11.212	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	142.345	102.890
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.112	10.750	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	607	475	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	139.856	101.689
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.569	10.706	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.489	1.201
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	662	462	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.878	13.389	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.699	38.403
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	169	214
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.592	3.586	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.519	012.303	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.517	7.043	Provisões	220	1.426			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	220	1.426			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	639	521			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.832	1.902			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	37	61						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.480	6.982						

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.002	5.260
Imóveis de Uso Próprio	5.002	5.260
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.002	5.260
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	66.717	67.543

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	3,1%
Margem EBIT	0,6%	4,4%
Margem EBITDA	0,8%	4,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,2%	72,8%
DC (despesas comercialização)	7,5%	8,9%
DA (despesas administrativas)	9,2%	14,1%
COMB	100,0%	95,8%
COMBA	96,8%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,9%	98,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,7	37,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.347	1.368
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	191	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	191	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.156	1.307
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.626	35.313
Capital Social / Patrimônio Social	35.011	35.011
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	615	302
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	615	302
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	66.717	67.543

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,79

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.076	4.161
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.018	922
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.347	2.754
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	711	485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50	46
RESULTADO BRUTO	23.791	34.456
Despesas de Comercialização	12.803	12.538
Despesas Administrativas	15.815	19.976
Resultado Financeiro Líquido	5.508	3.965
Receitas Financeiras	5.921	4.331
Despesas Financeiras	413	366
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	630	5.861
Imposto de Renda	156	1.042
Contribuição Social	65	384
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	410	4.435

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	95,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,3%	91,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	255,43	279,14
Custo Médio Beneficiário	212,57	203,27

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESPÍRITO SANTO, 616 - SALA 1.210 - 12.^a
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 30160030 //
Belo Horizonte/MG

CAARF

Registro: 41.665-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 96
Beneficiários em dez/23: 0

CNPJ: 07.027.515/0001-24

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.511	1.120	PASSIVO CIRCULANTE	1.756	1.895	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-48	2.801
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.573	1.745	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-48	2.801
Realizável	1.510	1.119	Provisões de Prêmios / Contraprestações	726	726	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	-48	3.527
Aplicações Financeiras	783	966	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-726
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	750	677	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33	289	Provisão de Insuficiência de Prêmios	726	726	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	152	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42	3.522
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	152	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	203	3.574
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	731	742	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-161	-52
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	116	277	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-90	-722
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	637
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	728	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19	033	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	45	60			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	45	60			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	14			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	130	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6	25			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	29
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	18	21
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	8
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	4
TOTAL DO ATIVO	1.530	1.153

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,8%	-82,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-228,7%	127,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,0%	-5,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-554,7%	-38,1%
Margem EBIT	-576,7%	-37,1%
Margem EBITDA	-583,8%	-36,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	3,4%	129,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-260,3%	37,6%
COMB	x.x.x	166,5%
COMBA	x.x.x	160,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	134,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-85,1%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	26,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	83,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-226	-742
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	103	103
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-802	-1.319
TOTAL DO PASSIVO	1.530	1.153

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,87	0,61
LC (Liquidez Corrente)	0,86	0,59

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7	637
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-14	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-14	45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	-69	-130
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	242	935
Resultado Financeiro Líquido	79	98
Receitas Financeiras	100	121
Despesas Financeiras	20	23
Resultado Patrimonial	723	0
Receitas Patrimoniais	728	0
Despesas Patrimoniais	4	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	516	-948
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	516	-948

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	114,8%	164,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-777,5%	-255,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	1.560,14
Custo Médio Beneficiário	0,00	2.467,16

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

Endereço Informações Cadastrais

Rod Admar Gonzaga, 1347 - SEDE / Bairro:
ITACORUBI – CEP: 88034901 //
Florianópolis/SC

CASACARESC

Registro: 32.755-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 12.090
Beneficiários em dez/23: 12.090

CNPJ: 83.937.631/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	38.687	60.356	PASSIVO CIRCULANTE	19.413	11.654	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.287	74.608
Disponível	116	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.450	11.140	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.287	74.608
Realizável	38.572	60.290	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.607	2.907	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.987	77.514
Aplicações Financeiras	30.706	52.938	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.700	-2.907
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.302	9.679	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	11.404	43.258	Provisão de Insuficiência de Prêmios	8.607	2.907	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.939	76.145
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.715	7.007	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	90.439	75.106
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.781	6.280	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21	47	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.500	1.039
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	505	369	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-13.653	-1.537
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	866	727	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.317	7.817	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	140	164
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	72	27	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	19	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	72	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	141	335	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.620	07.081	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	22.444	6.892	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	22.413	6.871	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	620	158			
Aplicações Livres	22.413	6.871	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	271	329			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23	22						

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	37	27
Imobilizado	126	138
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	126	138
Hospitalares / Odontológicos	2	3
Não Hospitalares / Odontológicos	124	135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13	23
TOTAL DO ATIVO	61.308	67.437

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,6%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,2%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-18,3%	-3,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,7%	-0,8%
Margem EBIT	-16,2%	0,4%
Margem EBITDA	-16,2%	0,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	117,4%	102,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,8%	6,2%
COMB	124,3%	108,3%
COMBA	115,7%	99,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	125,1%	109,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	8,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,2	34,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	1,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16	24
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.878	55.759
Capital Social / Patrimônio Social	41.878	55.759
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	61.308	67.437

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,16	5,77
LC (Liquidez Corrente)	1,99	5,18

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	140	164
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	814	852
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	42
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	789	729
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18	18
RESULTADO BRUTO	-14.325	-2.225
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.353	4.619
Resultado Financeiro Líquido	5.813	6.296
Receitas Financeiras	6.977	7.124
Despesas Financeiras	1.164	828
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13.884	-567
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13.884	-567

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,7%	17,3%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,4%	20,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	539,43	514,00
Custo Médio Beneficiário	672,78	544,61

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VENCESLAU BRAS, 71 - 0 / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22290140 // Rio de
Janeiro/RJ

CAURJ

Registro: 34.782-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 2.032
Beneficiários em dez/23: 1.876

CNPJ: 01.052.203/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.094	9.832	PASSIVO CIRCULANTE	3.747	3.794	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.386	23.441
Disponível	1.842	2.214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.293	3.312	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.386	23.441
Realizável	8.251	7.618	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	22.386	23.441
Aplicações Financeiras	7.876	7.406	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.386	22.866
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.565	6.833	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	575
Aplicações Livres	311	573	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	212	146	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	196	138	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	118	129	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.224	17.632
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.228	1.212	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.247	17.608
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	16	9	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.947	1.971	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-23	24
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.163	5.809
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	10	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	147	42	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.147	0971	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.068	876	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	343	326			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	852	671	Débitos Diversos	102	146			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	217	205						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	68	78
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	68	78
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	68	78
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	17
TOTAL DO ATIVO	11.240	10.804

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	23,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	43,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,6%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	11,0%
Margem EBIT	4,0%	12,0%
Margem EBITDA	4,1%	12,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,9%	75,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,2%	15,8%
COMB	103,0%	91,0%
COMBA	95,8%	87,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,6%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	16,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	24,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	857	1.034
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	111
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	37	111
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	720	761
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	720	761
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	101	162
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.636	5.976
Capital Social / Patrimônio Social	6.636	5.976
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	11.240	10.804

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,44	2,24
LC (Liquidez Corrente)	2,69	2,59

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	345	574
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	359
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	294	214
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.820	5.235
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.841	3.695
Resultado Financeiro Líquido	1.681	1.028
Receitas Financeiras	1.913	1.266
Despesas Financeiras	232	237
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	660	2.568
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	660	2.568

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,0%	44,7%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	78,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,4%	80,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	991,25	954,29
Custo Médio Beneficiário	851,21	694,41

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço Informações Cadastrais

AV. SENADOR SALGADO FILHO, 3000 - UFRN -
CENTRO DE CONVIVENCIA - SALA 20 / Bairro:
LAGOA NOVA – CEP: 59078900 // Natal/RN

CAURN

Registro: 31.425-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 8.849
Beneficiários em dez/23: 8.382

CNPJ: 02.172.353/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	21.386	17.673	PASSIVO CIRCULANTE	16.920	18.232	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.660	56.578
Disponível	691	68	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.932	16.470	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.660	56.578
Realizável	20.695	17.605	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.075	5.815	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.803	61.435
Aplicações Financeiras	19.193	16.305	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.857	-4.857
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.192	14.675	Não Ganha - PPCNG	1.075	958	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.001	1.630	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	4.857	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.186	1.169	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.646	62.002
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.185	1.143	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	113	89	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.343	61.471
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.264	4.388	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	304	531
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.481	6.177	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.014	-5.424
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	309	180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	258	262	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	102	80	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	112	119	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	146	131	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	167	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43	63	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.842	011.928	Provisões	281	446	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.095	6.727	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	6.089	6.690	Provisões para Ações Judiciais	281	446			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	675	571			
Aplicações Livres	6.089	6.690	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	773	483			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	38						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	392	392
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	392	392
Imobilizado	5.224	4.788
Imóveis de Uso Próprio	929	979
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	929	979
Imobilizado de Uso Próprio	665	709
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	665	709
Imobilizações em Curso	3.173	2.619
Outras Imobilizações	457	479
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	132	21
TOTAL DO ATIVO	33.229	29.602

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	-39,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,3%	-103,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,5%	-14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	-21,3%
Margem EBIT	7,1%	-20,3%
Margem EBITDA	7,4%	-19,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,0%	109,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	10,2%
COMB	92,6%	120,0%
COMBA	89,1%	114,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	125,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,4	26,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.309	11.369
Capital Social / Patrimônio Social	11.369	23.115
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.940	-11.746
TOTAL DO PASSIVO	33.229	29.602

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,26	0,97

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.936	2.854
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	698	763
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.839	1.632
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	400	459
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	950	971
RESULTADO BRUTO	9.395	-8.098
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.436	5.625
Resultado Financeiro Líquido	2.936	2.938
Receitas Financeiras	3.329	3.499
Despesas Financeiras	393	561
Resultado Patrimonial	-6	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.939	-11.757
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.939	-11.757

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	103,7%	160,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	746,80	518,37
Custo Médio Beneficiário	579,31	615,05

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BOA VISTA, 293 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
1014915 // São Paulo/SP

CABESP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.233-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 51.573
Beneficiários em dez/23: 50.025

CNPJ: 62.231.527/0001-84

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.924.743	10.470.210
Disponível	208	173
Realizável	11.924.535	10.470.037
Aplicações Financeiras	11.916.943	10.462.012
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.584	6.634
Aplicações Livres	11.880.359	10.455.379
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.208	7.761
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.135	1.721
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.507	1.309
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.383	4.425
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	183	306
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	366	251
Despesas Antecipadas	18	13
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	117.415	0134.151
Realizável a Longo Prazo	115.209	131.626
Aplicações Financeiras	78.115	102.237
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	78.115	102.237
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	84	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.010	29.389
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	96.263	90.683
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	80.376	79.687
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.528	8.113
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.528	8.113
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	506	641
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51.584	53.112
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.759	17.822
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.489	343
Contraprestações / Prêmios a Restituir	63	47
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	252	289
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.156	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	7
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	5
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.555	3.461
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.841	7.188
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	603.766	576.553
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	605.546	577.533
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	605.546	577.533
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.781	-980
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.018.364	906.871
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.016.427	905.905
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.937	966
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-414.598	-330.319
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12.445	11.574
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	143	99
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.206	2.524
Imóveis de Uso Próprio	1.705	1.708
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.705	1.708
Imobilizado de Uso Próprio	464	759
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	464	759
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	37	58
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	12.042.158	10.604.362

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	-0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-69,7%	-58,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	236,6%	-4,3%
Margem EBIT	328,2%	92,8%
Margem EBITDA	328,2%	92,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	168,9%	157,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	9,4%
COMB	178,5%	167,0%
COMBA	42,9%	102,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	181,3%	169,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	315,8%	63,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	5,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	21,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50.491	41.114
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	107	186
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	107	134
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	52
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	50.384	40.928
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	50.383	40.700
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.895.404	10.472.564
Capital Social / Patrimônio Social	10.472.564	10.497.185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.422.839	-24.621
TOTAL DO PASSIVO	12.042.158	10.604.362

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	82,06	80,46
LC (Liquidez Corrente)	123,88	115,46

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	143	99
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.151	16.613
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.768	16.046
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	142	473
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	241	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	-419.161	-335.259
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	57.285	54.127
Resultado Financeiro Líquido	1.899.282	364.767
Receitas Financeiras	2.450.079	921.962
Despesas Financeiras	550.797	557.196
Resultado Patrimonial	3	0
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.422.839	-24.621
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.422.839	-24.621

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,2%	1,2%
CE (Composição do endividamento)	65,6%	68,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,2%	1,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	999,90	924,80
Custo Médio Beneficiário	1.689,19	1.456,96

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

Endereço Informações Cadastrais

BR 369, KM 88, RODOVIA MELLO PEIXOTO, S/N -
0 / Bairro: PARQUE INDUSTRIAL – CEP:
86300000 // Cornélio Procópio/PR

CABEFI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.402-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 1.903
Beneficiários em dez/23: 1.782

CNPJ: 78.304.672/0001-88

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.891	11.232	PASSIVO CIRCULANTE	942	785	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.019	6.305
Disponível	69	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	839	542	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.019	6.305
Realizável	11.822	11.204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	248	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.267	6.305
Aplicações Financeiras	11.337	10.614	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-248	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	970	695	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	10.367	9.919	Provisão de Insuficiência de Prêmios	248	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.738	4.830
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	93	115	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.694	4.796
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	93	115	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	43	34
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	281	1.476
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	585	542	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18	18	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	352	437	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	22	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	280	0180	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	90			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	90			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	52			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	73	100			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	218	130
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	218	130
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	218	130
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	62	50
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	58	48
Hospitalares / Odontológicos	34	20
Não Hospitalares / Odontológicos	24	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	2
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	12.171	11.412

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,6%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	19,4%
Margem EBIT	14,5%	21,9%
Margem EBITDA	14,8%	22,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,3%	76,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,8%	23,5%
COMB	112,1%	100,1%
COMBA	94,5%	86,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,2%	102,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	18,6%	15,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,0	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.229	10.628
Capital Social / Patrimônio Social	7.600	7.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.629	3.028
TOTAL DO PASSIVO	12.171	11.412

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	12,92	14,55
LC (Liquidez Corrente)	12,63	14,32

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9	17
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	194	193
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	171	190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41	22
RESULTADO BRUTO	95	1.300
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.012	1.479
Resultado Financeiro Líquido	1.122	998
Receitas Financeiras	1.396	1.155
Despesas Financeiras	274	157
Resultado Patrimonial	437	426
Receitas Patrimoniais	438	427
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	601	1.222
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	601	1.222

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,7%	6,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,4%	7,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	281,77	275,83
Custo Médio Beneficiário	280,23	211,27

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DO OUVIDOR, 91 - 2º, 3º,4º E 5º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20040031 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 32.436-1	CNPJ: 42.182.170/0001-84
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 13.287	
	Beneficiários em dez/23: 12.079	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	153.234	162.074	PASSIVO CIRCULANTE	66.050	77.117	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	311.374	298.359
Disponível	1.435	4.080	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.711	68.431	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	311.374	298.359
Realizável	151.799	157.994	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.097	25.237	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	311.374	298.359
Aplicações Financeiras	136.336	126.214	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	67.619	61.250	Não Ganha - PPCNG	4.097	25.237	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	68.717	64.964	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.598	24.667	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	225.070	220.723
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.908	21.155	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	224.053	221.109
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.064	17.689	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.017	-386
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.849	3.513	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.523	25.505	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	86.304	77.636
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.841	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	89	63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.097	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.341	14.738
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.094	4.568	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.097	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.771	2.545	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	71.649	073.451	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.097	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	174	138	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.836	1.840			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.406	4.748			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	174	138						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35.626	35.313
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	35.626	35.313
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	35.626	35.313
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35.748	37.860
Imóveis de Uso Próprio	34.439	36.515
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	34.439	36.515
Imobilizado de Uso Próprio	1.309	1.344
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.309	1.344
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	100	141
TOTAL DO ATIVO	224.883	235.526

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	3,3%
Margem EBIT	1,3%	4,4%
Margem EBITDA	2,1%	5,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,2%	74,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,3%	21,9%
COMB	96,5%	95,9%
COMBA	92,2%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,6%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,5	66,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,2	28,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.194	4.557
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.666	1.413
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.666	1.413
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	191	207
Tributos e Contribuições	191	207
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.337	2.937
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	154.639	153.852
Capital Social / Patrimônio Social	153.852	143.936
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	787	9.915
TOTAL DO PASSIVO	224.883	235.526

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,20	2,88
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,10

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11.341	14.738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33.521	30.970
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.046	5.701
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	26.831	23.939
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-45	-47
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.690	1.378
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.758	2.504
RESULTADO BRUTO	64.213	61.467
Despesas de Comercialização	2	4
Despesas Administrativas	75.577	65.456
Resultado Financeiro Líquido	14.502	11.855
Receitas Financeiras	17.776	15.062
Despesas Financeiras	3.274	3.207
Resultado Patrimonial	410	4.557
Receitas Patrimoniais	410	4.557
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	787	9.915
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	787	9.915

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,9%	16,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,2%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	94,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	45,4%	53,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	2.091,95	1.858,38
Custo Médio Beneficiário	1.510,97	1.374,81

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTÔNIO CARLOS, 6627 - LOJA 1 PRAÇA DE
SERVIÇOS / Bairro: PAMPULHA – CEP:
31270901 // Belo Horizonte/MG

CASU/UFMG

Registro: 31.687-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 19.441
Beneficiários em dez/23: 19.007

CNPJ: 73.395.469/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	92.690	106.777	PASSIVO CIRCULANTE	29.259	28.090	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	132.908	131.441
Disponível	587	199	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.775	20.560	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	132.908	131.441
Realizável	92.103	106.578	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.509	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	138.417	131.441
Aplicações Financeiras	87.667	103.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.509	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.272	27.420	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	57.395	75.638	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.509	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.458	3.034	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	124.106	114.591
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	753	707	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	242	223	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	123.679	113.995
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.184	15.863	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	427	596
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.704	2.327	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.840	4.474	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.801	16.850
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	128	132	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	310	330
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	979	487	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	128	132	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.070	038.090	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.668	30.251	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.338	1.520			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3.801			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.019	2.077			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	36.668	30.251						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.366	7.803
Imóveis de Uso Próprio	3.121	2.796
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.121	2.796
Imobilizado de Uso Próprio	435	252
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	435	252
Imobilizações em Curso	8.809	4.753
Outras Imobilizações	2	2
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	36	36
TOTAL DO ATIVO	141.760	144.867

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,6%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,8%	2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,0%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,1%	1,4%
Margem EBIT	-6,0%	1,4%
Margem EBITDA	-5,8%	1,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,4%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,4%	16,3%
COMB	108,7%	103,5%
COMBA	104,1%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,3%	105,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	8,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,0	49,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45.090	38.600
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	61	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45.028	38.600
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.028	38.600
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78.176	76.386
Capital Social / Patrimônio Social	78.176	76.386
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	152.525	143.077

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,91	2,17
LC (Liquidez Corrente)	3,17	3,80

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	310	330
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.473	2.947
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	150	857
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.323	2.090
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.976	1.512
RESULTADO BRUTO	6.638	14.233
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	20.413	21.489
Resultado Financeiro Líquido	5.986	10.557
Receitas Financeiras	8.841	10.557
Despesas Financeiras	2.855	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10.765	1.790
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10.765	1.790

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,4%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	39,4%	42,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,1%	87,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	581,70	561,83
Custo Médio Beneficiário	567,30	489,80

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA AURORA, 1443 - SALA 1 / Bairro:
SANTO AMARO – CEP: 50040090 // Recife/PE

FISCO SAÚDE-PE

Registro: 41.766-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 4.145
Beneficiários em dez/23: 4.043

CNPJ: 11.996.146/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	34.355	33.228	PASSIVO CIRCULANTE	6.429	6.738	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.306	42.273
Disponível	4.542	4.098	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.342	4.884	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.306	42.273
Realizável	29.813	29.130	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.306	42.273
Aplicações Financeiras	28.126	27.179	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.151	5.999	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	20.976	21.180	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.652	1.325	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.444	1.122	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.496	40.830
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.329	4.882	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.496	40.830
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	31	20	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	172	175	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.810	1.443
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	115	40
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	19	465	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	150
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	15	161	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.618	07.110	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39	418	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	25	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	40	149
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	414	486			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	631	947			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	117	99
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	117	99
Imobilizado	9.392	6.893
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	125	100
Hospitalares / Odontológicos	15	5
Não Hospitalares / Odontológicos	110	95
Imobilizações em Curso	9.267	6.793
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	84	92
TOTAL DO ATIVO	43.972	40.338

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,9%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,9%
COMB	99,3%	107,5%
COMBA	95,1%	101,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,4%	108,7%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	4,4%	5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,7	43,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	216	631
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistencial	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	72	64
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	72	64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	144	566
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.328	32.970
Capital Social / Patrimônio Social	2.469	2.469
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.859	31.257
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.859	31.257
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-756
TOTAL DO PASSIVO	43.972	40.338

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,62	5,47
LC (Liquidez Corrente)	5,34	4,93

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.451	486
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.000	526
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	78	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-24	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	397	-39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.514	1.147
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.316	4.610
Resultado Financeiro Líquido	3.090	2.506
Receitas Financeiras	3.663	2.733
Despesas Financeiras	573	228
Resultado Patrimonial	3	201
Receitas Patrimoniais	3	201
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.290	-756
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.290	-756

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,4%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,1%	18,3%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	91,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	17,8%	22,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.446,27	846,07
Custo Médio Beneficiário	1.285,61	817,11

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

Endereço Informações Cadastrais

SGAN QD. 601 CONJ. I PARTE, SALA 215 - ED.
MANOEL NOVAES / Bairro: ASA NORTE – CEP:
70830019 // Brasília/DF

CASEC

Registro: 41.229-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 4.425
Beneficiários em dez/23: 4.510

CNPJ: 03.702.977/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	78.907	70.263	PASSIVO CIRCULANTE	13.981	12.648	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.330	46.018
Disponível	4	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.203	10.568	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.330	46.018
Realizável	78.902	70.260	Provisões de Prêmios / Contraprestações	56	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.385	46.018
Aplicações Financeiras	77.586	69.276	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-56	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.972	13.524	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	62.614	55.752	Provisão de Insuficiência de Prêmios	56	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	261	256	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.297	42.345
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	224	210	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	53	65	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.074	41.627
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.687	6.318	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	223	718
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	38	46	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.408	4.185	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.033	3.672
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.214	2.305
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	574	535	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	513	475	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.055	729	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60	61	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.276	01.656	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.627	962	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.250	1.631	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	144	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	144	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	194	175			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	382	409			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.250	1.487						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26	25
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	26	25
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	26	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	80.183	71.919

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,6%	7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	10,2%
Margem EBIT	15,1%	13,9%
Margem EBITDA	15,1%	13,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,7%	92,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,0%
COMB	100,3%	100,0%
COMBA	89,6%	90,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,7%	105,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,0%	10,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,3	53,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30	97
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30	97
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30	97
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.914	54.501
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5.872	4.166
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	52.773	48.066
TOTAL DO PASSIVO	74.925	67.247

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,72	5,64
LC (Liquidez Corrente)	5,64	5,56

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.596	2.472
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.242	2.356
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	354	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.651	3.506
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.183	3.686
Resultado Financeiro Líquido	5.790	4.852
Receitas Financeiras	7.823	6.561
Despesas Financeiras	2.033	1.709
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.258	4.672
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.258	4.672

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,5%	17,7%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	23,0%	23,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	899,80	865,45
Custo Médio Beneficiário	825,74	796,38

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ABRÃO JÚLIO RAHE, 1440 - 0 / Bairro: VILA SILVIA – CEP: 79020190 // Campo Grande/MS

UNISAÚDEMS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 42.134-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
 Beneficiários em dez/22: 8.507
 Beneficiários em dez/23: 9.147

CNPJ: 04.574.626/0001-62

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		48.851	48.926	PASSIVO CIRCULANTE		15.845	11.421	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		79.201	72.341
Disponível	41	92	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.553	9.526	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.201	72.341	79.201	72.341	72.341
Realizável	48.810	48.834	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.339	0	à Saúde	79.201	72.341	81.539	72.341	72.341
Aplicações Financeiras	41.272	42.280	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.539	72.341	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-2.339	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	41.272	42.280	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.339	0	Receitas com Administração	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.242	6.221	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.772	54.628	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.695	54.003
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.059	6.070	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	16	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.078	625	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.691	3.077	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	183	151	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.511	6.433	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.511	6.433	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	224	275	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0			
Despesas Antecipadas	72	58	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	0						
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0						
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109.260	0103.718	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0						
Realizável a Longo Prazo	88.014	85.729	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0						
Aplicações Financeiras	85.379	83.979	Provisões	0	0						
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.955	11.209	Provisão para IR e CSLL	0	0						
Aplicações Livres	71.424	72.770	Provisões para Ações Judiciais	0	0						
Créditos Tributários e Previdenciários	1.666	869	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	808	722						
Títulos e Créditos a Receber	523	523	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.472	1.173						
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	445	359									
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0									

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.178	4.192
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4.178	4.192
Imobilizado	17.002	13.721
Imóveis de Uso Próprio	7.527	7.687
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.527	7.687
Imobilizado de Uso Próprio	2.138	1.648
Hospitalares / Odontológicos	91	86
Não Hospitalares / Odontológicos	2.048	1.562
Imobilizações em Curso	7.336	4.386
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	67	77
TOTAL DO ATIVO	158.111	152.645

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,4%	23,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	17,3%
Margem EBIT	3,4%	20,5%
Margem EBITDA	4,0%	21,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,6%	74,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,2%	20,7%
COMB	112,9%	95,5%
COMBA	94,1%	79,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,9%	96,9%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	20,0%	19,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,3	31,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	21,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.272	525
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.272	525
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.272	525
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	140.994	140.698
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	140.994	140.698
TOTAL DO PASSIVO	158.111	152.645

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,24	12,78
LC (Liquidez Corrente)	3,08	4,28

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-25	937
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-504	580
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	396	382
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	-24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.673	4.349
RESULTADO BRUTO	6.463	16.781
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.348	14.577
Resultado Financeiro Líquido	15.407	13.832
Receitas Financeiras	17.521	15.813
Despesas Financeiras	2.114	1.981
Resultado Patrimonial	656	746
Receitas Patrimoniais	704	902
Despesas Patrimoniais	48	156
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	505	12.432
Imposto de Renda	147	174
Contribuição Social	62	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	296	12.187

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,8%	7,8%
CE (Composição do endividamento)	92,6%	95,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,1%	8,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	706,62	691,31
Custo Médio Beneficiário	669,07	517,28

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO BAUER, 75 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 88350101 // Brusque/SC

SINTIMMEB SAÚDE

Registro: 41.985-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 8.611
Beneficiários em dez/23: 8.529

CNPJ: 21.205.801/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.313	4.053	PASSIVO CIRCULANTE	1.362	2.935	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.795	8.260
Disponível	1.312	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.307	2.886	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.829	8.268
Realizável	5.001	3.921	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1.601	à Saúde	13.829	8.268
Aplicações Financeiras	3.257	2.188	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.227	9.870
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.257	2.188	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.601	de Operações de Assistência à Saúde	1.601	-1.601
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.581	1.568	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	937	906	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	144	126	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-34	-8
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.321	11.415
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	644	663	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.162	1.158	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.316	11.009
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	406
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.474	-3.156
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	161	165	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	03	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	49			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	6.316	4.057

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	46,4%	-83,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	145,0%	-75,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	-36,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,3%	-40,9%
Margem EBIT	21,9%	-40,4%
Margem EBITDA	21,9%	-40,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,8%	138,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,0%	6,1%
COMB	80,8%	144,3%
COMBA	78,8%	141,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,3%	142,8%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,6%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,3	68,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.022	4.504
Capital Social / Patrimônio Social	6.186	5.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.164	-782
TOTAL DO PASSIVO	3.384	7.439

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,64	1,38
LC (Liquidez Corrente)	4,64	1,38

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	70	-127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	-150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.405	-3.027
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	830	506
Resultado Financeiro Líquido	357	151
Receitas Financeiras	439	193
Despesas Financeiras	82	42
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.932	-3.382
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.932	-3.382

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,6%	72,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,3%	65,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	134,53	79,81
Custo Médio Beneficiário	85,03	125,77

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO CARMO, 7 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO
- CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

CAMARJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.882-0

CNPJ: 27.085.968/0001-14

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/22: 2.639

Beneficiários em dez/23: 2.759

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		18.164	59.024	PASSIVO CIRCULANTE		9.582	8.626	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		46.289	41.898
Disponível		820	750	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		8.978	8.150	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		46.289	41.898
Realizável		17.344	58.275	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		46.289	41.898
Aplicações Financeiras		13.208	54.461	Provisão de Prêmio / Contraprestação				Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		9.871	8.921	Não Ganha - PPCNG		0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		0	0
Aplicações Livres		3.337	45.540	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		36.954	37.186
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		4.111	3.729	Provisão para Remissão		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		36.484	36.717
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		4.111	3.729	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		471	470
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		3.900	3.542	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		9.334	4.712
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		5.078	4.608	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		220	297
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		103	89	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		214	297
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	26	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		7	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Bens e Títulos a Receber		20	58	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Despesas Antecipadas		6	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		49.618	0616	Provisões		0	0				
Realizável a Longo Prazo		48.298	62	Provisão para IR e CSLL		0	0				
Aplicações Financeiras		48.290	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		146	143				
Aplicações Livres		48.290	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Débitos Diversos		355	244				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0								
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		8	62								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	335	352
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	335	352
Imobilizado	954	167
Imóveis de Uso Próprio	545	84
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	545	84
Imobilizado de Uso Próprio	409	84
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	409	84
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	31	34
TOTAL DO ATIVO	67.783	59.640

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,3%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	12,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	12,4%
Margem EBIT	17,7%	14,2%
Margem EBITDA	17,9%	14,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,8%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,7%
COMB	88,2%	97,5%
COMBA	78,3%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,4%	97,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	12,7%	15,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,4	32,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,0	34,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	117	55
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	117	55
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	117	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.083	50.959
Capital Social / Patrimônio Social	58.083	50.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	67.783	59.640

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,99	6,87
LC (Liquidez Corrente)	1,90	6,84

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	544	-55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	462	-87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.996	2.685
RESULTADO BRUTO	9.011	5.065
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.890	3.663
Resultado Financeiro Líquido	5.857	6.404
Receitas Financeiras	6.930	7.136
Despesas Financeiras	1.073	733
Resultado Patrimonial	142	79
Receitas Patrimoniais	161	98
Despesas Patrimoniais	19	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.124	5.199
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.124	5.199

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,3%	14,6%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	99,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,7%	17,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.409,86	1.322,55
Custo Médio Beneficiário	1.125,55	1.173,81

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR DE ENERGIA -EVIDA -ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR DE HABITAÇÕES COLETIVAS GEMINADAS, QUADRA 704/705 - BLOCO C, LOJA 48 / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70730630 // Brasília/DF E-VIDA	Registro: 41.837-4	CNPJ: 11.828.089/0001-03
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 16.467	
	Beneficiários em dez/23: 14.710	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	118.882	114.616	PASSIVO CIRCULANTE	36.260	33.750	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	110.880	108.090
Disponível	11	212	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.031	29.473	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	110.880	108.090
Realizável	118.871	114.403	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.185	787	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	110.880	108.090
Aplicações Financeiras	103.285	86.721	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.185	787	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.387	32.069	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	67.898	54.651	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.395	89.851
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.663	22.731	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	406	336	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.710	89.609
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.415	20.097	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.860	18.456	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.315	242
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.580	9.895	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.485	18.238
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.126	2.395	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.401	126	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.956	4.766
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	121	239	Contraprestações / Prêmios a Restituir	124	108	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	768	682
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.263	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.258	4.591	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	633	344	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.617	1.417	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.642	08.784	Provisões	67	0			
Realizável a Longo Prazo	495	229	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	67	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	965	1.356			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.179	1.379			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	495	229						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR DE ENERGIA -EVIDA -ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.147	8.549
Imóveis de Uso Próprio	8.026	8.422
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.026	8.422
Imobilizado de Uso Próprio	120	127
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	120	127
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	6
TOTAL DO ATIVO	127.524	123.400

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	-18,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	-15,4%
Margem EBIT	1,8%	-15,1%
Margem EBITDA	2,2%	-15,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,3%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,2%	21,0%
COMB	91,5%	104,0%
COMBA	81,3%	99,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,5%	113,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,5%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,9	92,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	86,7	74,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	993	1.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	497	592
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	497	592
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	496	474
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	496	474
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	90.272	88.584
Capital Social / Patrimônio Social	35.955	35.955
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.718	47.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.718	47.718
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.598	4.911
TOTAL DO PASSIVO	127.524	123.400

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,42	3,54
LC (Liquidez Corrente)	3,28	3,40

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.188	4.084
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.502	14.280
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.426	10.408
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	104	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.973	3.871
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.878	7.586
RESULTADO BRUTO	18.945	8.724
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	22.139	22.574
Resultado Financeiro Líquido	13.759	4.796
Receitas Financeiras	14.089	5.119
Despesas Financeiras	330	324
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.688	-16.640
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.688	-16.640

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	28,2%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	96,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,3%	39,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	613,20	540,31
Custo Médio Beneficiário	437,39	448,83

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JORNALISTA JOÃO BATISTA DE SANTANA, 1914 - 0 / Bairro: COROA DO MEIO – CEP: 49035430 // Aracaju/SE	Registro: 41.351-8	CNPJ: 04.197.511/0001-04
CASSIND	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 1.933	
	Beneficiários em dez/23: 1.935	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.575	14.816	PASSIVO CIRCULANTE	1.710	1.709	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.488	20.009
Disponível	31	56	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.386	1.346	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.488	20.009
Realizável	19.544	14.760	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.488	20.009
Aplicações Financeiras	17.448	12.907	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.578	2.329	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	14.869	10.578	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.939	17.452
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.068	1.840	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.939	17.452
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.673	1.608	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.386	1.345	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.549	2.557
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	118	132	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	120	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	177	215
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	157	86	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	5	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6	9
ATIVO NÃO CIRCULANTE	326	0219	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	4			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	132	152			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	167	204			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	150	127
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	150	127
Imobilizado	176	92
Imóveis de Uso Próprio	100	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	100	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	76	92
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	76	92
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.900	15.035

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,5%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,8%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,8%	8,7%
Margem EBIT	22,5%	9,3%
Margem EBITDA	22,6%	9,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,1%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	12,5%
COMB	87,0%	99,7%
COMBA	80,7%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,6%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,9%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	28,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.190	13.316
Capital Social / Patrimônio Social	13.317	11.591
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.872	1.725
TOTAL DO PASSIVO	19.900	15.035

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	11,63	8,75
LC (Liquidez Corrente)	11,44	8,67

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	171	206
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	58	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	5
RESULTADO BRUTO	5.705	2.751
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.658	2.488
Resultado Financeiro Líquido	1.759	1.429
Receitas Financeiras	1.905	1.557
Despesas Financeiras	145	129
Resultado Patrimonial	68	40
Receitas Patrimoniais	70	40
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.872	1.727
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.872	1.727

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,6%	11,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	9,4%	12,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	960,19	853,00
Custo Médio Beneficiário	721,44	743,12

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE VARGAS, 463 - 9º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 21071003 // Rio de
Janeiro/RJ

CEDAE SAÚDE

Registro: 32.186-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 394
Beneficiários em dez/23: 0

CNPJ: 31.934.805/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	21.091	115.876	PASSIVO CIRCULANTE	10.503	155.440	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.922	177.376
Disponível	236	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.860	146.930	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.922	177.376
Realizável	20.855	115.813	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	27.922	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	205.298
Aplicações Financeiras	17.298	112.073	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.922	-27.922
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.939	112.038	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	2.359	35	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	27.922	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-19.230	196.818
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	617	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	943	202.120
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	117	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	911	1.269	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-20.173	-5.302
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.126	96.744	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.152	-19.442
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	500	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	823	20.996	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.467	351
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	353.552	127.475
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.298	1.397	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	917	1.526	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	99	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	102	100	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.298	1.298	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.538	1.498	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	124	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78.229	081.502	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	76.186	79.336	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	77.892	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.643	2.148			
Aplicações Livres	0	77.892	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.578	4.965			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.786	1.444						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	73.400	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.954	2.077
Imóveis de Uso Próprio	361	384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	361	384
Imobilizado de Uso Próprio	1.591	1.692
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.591	1.692
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	89	89
TOTAL DO ATIVO	99.320	197.379

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	-36,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,2%	-245,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1279,8%	35,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,9%	-40,4%
Margem EBIT	72,2%	-38,4%
Margem EBITDA	72,6%	-38,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	111,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	248,1%	25,0%
COMB	179,2%	135,9%
COMBA	72,4%	127,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	25,1%	94,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	147,7%	6,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	289,8	47,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	177,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	51.246	12.718
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	160	419
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	160	419
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	50.985	12.143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	50.985	12.143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	101	157
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	101	157
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.572	29.221
Capital Social / Patrimônio Social	37.572	143.176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-113.956
TOTAL DO PASSIVO	99.320	197.379

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,17
LC (Liquidez Corrente)	2,01	0,75

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	353.552	127.475
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45.824	46.023
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	40.613	24.997
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	14.626
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.211	6.400
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	320.956	101.524
RESULTADO BRUTO	357.346	62.363
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	69.265	44.295
Resultado Financeiro Líquido	41.226	11.803
Receitas Financeiras	53.026	15.331
Despesas Financeiras	11.800	3.529
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.351	-71.655
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.351	-71.655

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,2%	85,2%
CE (Composição do endividamento)	17,0%	92,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	164,3%	575,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	37.232,63
Custo Médio Beneficiário	0,00	47.174,54

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

Endereço Informações Cadastrais

PARQUE EST. BIOL. - W3 NORTE FINAL, S/N -
BLOCO A / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70770901
// Brasília/DF

CASEMBRAPA

Registro: 41.640-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 22.451
Beneficiários em dez/23: 21.924

CNPJ: 08.097.092/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	132.227	122.246	PASSIVO CIRCULANTE	35.850	38.132	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	186.632	132.711
Disponível	2.073	512	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.399	32.690	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	186.632	132.711
Realizável	130.155	121.734	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.414	11.843	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	178.203	144.554
Aplicações Financeiras	99.381	93.533	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.429	-11.843
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.038	35.480	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58.343	58.053	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.414	11.843	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.694	26.366	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	166.363	147.131
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.879	20.546	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	468	405	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	163.634	146.510
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.749	5.402	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.729	621
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.815	5.016	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.768	15.040	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.269	-14.420
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	804	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.296	2.286	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.609	9.280
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.774	1.437	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49	49	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	257	350	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.295	2.284	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	577	0641	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	294	322	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	99	99	Provisões	263	448			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	263	448			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	751	683			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.846	1.703			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	99	99						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	478	542
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	478	542
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	478	542
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	132.804	122.886

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	-17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	-25,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	-5,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	-17,4%
Margem EBIT	8,1%	-15,6%
Margem EBITDA	8,2%	-15,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,5%	111,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,7%	12,6%
COMB	97,1%	124,3%
COMBA	91,9%	114,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,2%	116,8%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	5,7%	8,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,7	87,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	14,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	96.954	84.754
Capital Social / Patrimônio Social	62.266	53.450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.688	31.305
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	34.688	31.305
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	132.804	122.886

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,70	3,22
LC (Liquidez Corrente)	3,69	3,21

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.609	9.280
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.002	1.634
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.984	748
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	885
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.459	9.278
RESULTADO BRUTO	27.876	-6.774
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.254	15.443
Resultado Financeiro Líquido	10.037	10.033
Receitas Financeiras	11.997	12.277
Despesas Financeiras	1.960	2.243
Resultado Patrimonial	0	15
Receitas Patrimoniais	0	15
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.200	-21.446
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.200	-21.446

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,0%	31,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,0%	45,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	668,42	471,90
Custo Médio Beneficiário	559,27	572,72

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA C, 576 - QUADRA A-26 - LOTE 11 /
Bairro: JARDIM GOIÁS – CEP: 74805070 //
Goiânia/GO

CAESAN

Registro: 36.385-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 16.356
Beneficiários em dez/23: 16.480

CNPJ: 37.382.009/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	45.881	45.204	PASSIVO CIRCULANTE	16.675	15.703	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93.486	86.165
Disponível	227	299	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.286	14.607	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.486	86.165
Realizável	45.654	44.905	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.882	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.486	84.092
Aplicações Financeiras	34.089	33.420	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2.073
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	1.882	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	34.089	33.420	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82.099	69.279
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.629	11.020	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.234	69.223
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.649	11.020	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	485	396	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	865	56
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.504	6.662	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.387	16.887
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	980	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.414	7.549	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	894	435	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	36	24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	6	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.229	027.984	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	24.765	22.410	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	24.351	21.996	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.351	21.996	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	620	497			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	768	600			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	414	414						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.464	5.573
Imóveis de Uso Próprio	5.176	5.238
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.176	5.238
Imobilizado de Uso Próprio	289	336
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	289	336
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	76.110	73.187

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,7%	13,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	9,6%
Margem EBIT	3,6%	10,9%
Margem EBITDA	3,8%	11,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,8%	80,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,2%	9,7%
COMB	97,0%	90,0%
COMBA	91,0%	84,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,6%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,0	46,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	34,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.435	57.484
Capital Social / Patrimônio Social	13.775	13.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	45.660	43.709
TOTAL DO PASSIVO	76.110	73.187

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,56	4,66
LC (Liquidez Corrente)	2,75	2,88

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.041	5.714
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.041	5.714
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.347	11.172
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.592	8.331
Resultado Financeiro Líquido	6.197	5.368
Receitas Financeiras	7.627	6.508
Despesas Financeiras	1.431	1.140
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.951	8.210
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.951	8.210

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,9%	21,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,1%	27,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	471,17	437,05
Custo Médio Beneficiário	413,61	340,58

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SIQUEIRA CAMPOS, 736 - 11º AND /
Bairro: CENTRO – CEP: 90010000 // Porto
Alegre/RS

CABERGS

Registro: 30.731-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 35.744
Beneficiários em dez/23: 35.935

CNPJ: 02.315.431/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	763.807	744.462	PASSIVO CIRCULANTE	58.076	50.321	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	236.950	199.249
Disponível	262	2.299	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.216	42.801	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	236.950	199.249
Realizável	763.545	742.163	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.431	11.703	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	240.677	210.952
Aplicações Financeiras	754.747	732.859	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.728	-11.703
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	14.516	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	754.747	718.344	Provisão de Insuficiência de Prêmios	15.431	11.703	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.973	4.552	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	234.181	210.100
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	318	294	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.858	1.715	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	231.603	206.285
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.793	7.827	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.578	3.815
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.523	4.185	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.134	21.556	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.768	-10.851
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	132	73	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	293	465	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.406	4.751	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	293	465	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	419	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	92.482	032.525	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	89.616	29.420	Provisões	1.555	1.341			
Aplicações Financeiras	83.975	24.109	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	83.663	23.896	Provisões para Ações Judiciais	1.555	1.341			
Aplicações Livres	313	213	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.150	1.133			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	655	499	Débitos Diversos	4.862	4.581			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.986	4.812						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	431	371
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	431	371
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	431	371
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.363	2.616
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	974	937
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	974	937
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.388	1.679
Intangível	72	118
TOTAL DO ATIVO	856.289	776.987

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,1%	3,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,7%	26,1%
Margem EBIT	30,8%	26,3%
Margem EBITDA	31,2%	26,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	98,8%	105,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,9%
COMB	108,5%	116,4%
COMBA	78,8%	82,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,6%	107,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	37,6%	40,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	9,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	13,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.078	4.397
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	838	838
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	838	838
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.298	2.300
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.298	2.300
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	942	1.259
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	794.135	722.270
Capital Social / Patrimônio Social	788.623	716.535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5.512	5.735
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	856.289	776.987

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	13,78	14,20
LC (Liquidez Corrente)	13,15	14,79

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	19.479	18.951
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	974	1.555
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	23	112
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	942	1.436
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.260	18.746
RESULTADO BRUTO	21.277	6.593
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	22.744	21.595
Resultado Financeiro Líquido	88.295	80.702
Receitas Financeiras	88.549	80.971
Despesas Financeiras	254	269
Resultado Patrimonial	4.519	4.580
Receitas Patrimoniais	4.519	4.580
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	72.088	51.533
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	72.088	51.533

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,3%	7,0%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	92,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,8%	7,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	544,04	459,05
Custo Médio Beneficiário	546,26	511,53

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OLÍMPIO DE SOUZA CAMPOS JÚNIOR, 98A - DISTRITO INDUSTRIAL DE ARACAJU-DIA / Bairro: INÁCIO BARBOSA – CEP: 49042840 // Aracaju/SE CASSE	Registro: 33.578-9	CNPJ: 13.086.566/0001-20
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 7.194	
	Beneficiários em dez/23: 6.932	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	42.521	34.679	PASSIVO CIRCULANTE	4.934	6.444	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.817	26.573
Disponível	47	126	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.732	5.282	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.817	26.573
Realizável	42.475	34.554	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1.747	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.070	25.397
Aplicações Financeiras	37.715	28.626	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.747	1.176
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.790	12.074	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.747	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.925	16.552	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.752	3.918	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	21	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.068	23.560
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	299	278	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.297	1.116	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.037	23.684
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.427	2.397	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	-124
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.452	3.640	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.749	3.013
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	90
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20	11
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	2.003	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.013	046.412	Provisões	0	28	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	28			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	159	141			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.043	994			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	41.935	46.325
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	41.471	45.870
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	41.471	45.870
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	465	454
Imobilizado	78	87
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	78	87
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	78	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	84.535	81.091

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	-2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	-3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,0%	6,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	-8,8%
Margem EBIT	17,6%	-7,2%
Margem EBITDA	17,7%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,7%	88,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	13,2%
COMB	90,3%	101,9%
COMBA	79,9%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	106,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,0%	12,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,1	53,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	17,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	497	150
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	497	150
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	497	150
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.104	74.497
Capital Social / Patrimônio Social	38.627	38.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	144	134
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	40.333	35.736
TOTAL DO PASSIVO	84.535	81.091

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	15,57	12,30
LC (Liquidez Corrente)	8,62	5,38

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	79
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.907	1.321
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	592	424
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	661	70
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	653	827
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	991	130
RESULTADO BRUTO	3.863	1.783
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.863	3.510
Resultado Financeiro Líquido	3.881	3.286
Receitas Financeiras	4.537	3.714
Despesas Financeiras	656	428
Resultado Patrimonial	706	-3.765
Receitas Patrimoniais	10.798	8.190
Despesas Patrimoniais	10.092	11.954
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.597	-2.337
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.597	-2.337

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,4%	8,1%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,9%	8,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	355,47	306,33
Custo Médio Beneficiário	266,10	258,03

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA 227-A, 344 - QUADRA 67-C LOTE 24/26 APARTAMENTO 05 / Bairro: SETOR LESTE UNIVERSITÁRIO - CEP: 74610155 // Goiânia/GO CAEME	Registro: 34.418-4	CNPJ: 33.601.568/0001-17
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 936	
	Beneficiários em dez/23: 854	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.112	851	PASSIVO CIRCULANTE	735	653	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.003	4.453
Disponível	739	688	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	673	586	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.003	4.453
Realizável	374	163	Provisões de Prêmios / Contraprestações	48	46	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.003	4.233
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	220
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	48	46	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	373	162	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.823	3.344
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	284	138	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	68	62	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.794	3.291
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	99	50	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	28	53
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	89	25	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	457	429	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.181	1.109
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	14	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	901	0807	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	778	684	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	757	684	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	757	684	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	19			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	38	33			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	22	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	123	123
Imóveis de Uso Próprio	118	119
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	118	119
Imobilizado de Uso Próprio	5	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.014	1.658

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	26,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,7%	79,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	10,0%
Margem EBIT	5,2%	11,5%
Margem EBITDA	5,3%	11,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,4%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,1%	14,9%
COMB	88,5%	90,0%
COMBA	86,3%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	90,3%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,5%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,8	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,3	5,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	27	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.252	561
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.252	561
TOTAL DO PASSIVO	2.014	1.214

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,64	2,54
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,30

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	455	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	455	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	725	1.100
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	604	665
Resultado Financeiro Líquido	126	10
Receitas Financeiras	141	76
Despesas Financeiras	15	66
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	247	444
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	247	444

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,8%	116,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	483,69	395,60
Custo Médio Beneficiário	369,56	277,56

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FIOCEIRO BANESTES

Endereço	Informações Cadastrais	
AV PRINCESA ISABEL, 574 - 10º ANDAR, SL 1001 A 1008 / Bairro: CENTRO – CEP: 29010931 // Vitória/ES	Registro: 34.333-1	CNPJ: 28.502.128/0001-72
BANESCAIXA	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 9.182	
	Beneficiários em dez/23: 9.186	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	50.696	44.248	PASSIVO CIRCULANTE	16.612	16.180	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.186	73.440
Disponível	241	679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.713	13.947	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.186	73.440
Realizável	50.455	43.570	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.803	3.702	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.186	73.125
Aplicações Financeiras	48.707	42.100	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	315
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	3.803	3.702	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48.707	42.100	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.417	1.206	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	69.434	58.842
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	603	500	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	100	108	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.185	59.284
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.277	1.851	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.249	-442
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	813	705	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.534	8.285	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.752	14.598
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	163	153
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	185	255	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	146	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.576	016.681	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	142	133
Realizável a Longo Prazo	21.018	15.999	Provisões	505	1.258			
Aplicações Financeiras	17.201	15.193	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.201	10.246	Provisões para Ações Judiciais	505	1.258			
Aplicações Livres	0	4.948	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	840	601			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.783	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	553	374			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	34	805						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FIOCEIRO BANESTES

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	186	194
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	165	177
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	165	177
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	21	18
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	372	488
TOTAL DO ATIVO	72.272	60.930

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,1%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,9%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	17,0%
Margem EBIT	14,2%	17,0%
Margem EBITDA	14,4%	17,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,0%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,2%
COMB	100,6%	90,3%
COMBA	91,0%	83,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	91,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,6%	8,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,6	11,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.660	44.750
Capital Social / Patrimônio Social	475	475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.275	31.780
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.275	31.780
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.910	12.495
TOTAL DO PASSIVO	72.272	60.930

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,35	3,77
LC (Liquidez Corrente)	3,05	2,73

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.723	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	174	712
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	134	604
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	108
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	529	413
RESULTADO BRUTO	11.468	14.057
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.189	7.498
Resultado Financeiro Líquido	8.160	6.350
Receitas Financeiras	8.178	6.366
Despesas Financeiras	18	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.910	12.495
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.910	12.495

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	26,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,8%	36,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	700,59	665,08
Custo Médio Beneficiário	630,23	530,02

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERALÍSSIMO DEODORO, 1340 -
ANDAR 1 e 2 / Bairro: NAZARÉ – CEP: 66035090
// Belém/PA

Registro: 35.875-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 6.201
Beneficiários em dez/23: 6.295

CNPJ: 04.204.285/0001-33

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.497	17.845	PASSIVO CIRCULANTE	10.621	6.572	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.099	71.500
Disponível	429	1.885	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.373	4.697	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.099	71.500
Realizável	16.068	15.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	155	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.255	71.500
Aplicações Financeiras	13.426	13.402	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-155	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.906	9.851	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.521	3.551	Provisão de Insuficiência de Prêmios	155	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.119	1.909	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.762	63.329
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.863	1.694	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	280	246	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.866	63.794
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.605	4.014	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-104	-465
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	256	211	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	333	438	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.338	8.171
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	103	129	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	103	129	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	515	645	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.374	08.945	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.434	5.300	Provisões	137	153			
Aplicações Financeiras	5.394	5.230	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	137	153			
Aplicações Livres	5.394	5.230	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	530	434			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.478	1.159			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	70						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	183	2.547
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	183	783
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	183	783
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	1.764
Imobilizado	1.677	1.083
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	564	688
Hospitalares / Odontológicos	57	55
Não Hospitalares / Odontológicos	507	632
Imobilizações em Curso	888	0
Outras Imobilizações	225	395
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	80	15
TOTAL DO ATIVO	23.872	26.790

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-26,7%	-12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,5%	-14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,7%	8,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,8%	-4,8%
Margem EBIT	-8,1%	-3,7%
Margem EBITDA	-7,6%	-3,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	98,1%	88,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,5%	19,3%
COMB	116,7%	107,5%
COMBA	114,0%	104,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,2%	111,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	14,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,6	23,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	599
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	599
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.620	22.956
Capital Social / Patrimônio Social	4.286	4.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.678	12.678
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.678	12.678
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.655	5.991
TOTAL DO PASSIVO	30.241	30.127

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,25	3,74
LC (Liquidez Corrente)	1,55	2,72

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	80	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.368	2.546
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.920	2.317
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	438	229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	235	325
RESULTADO BRUTO	-1.949	5.652
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.379	13.381
Resultado Financeiro Líquido	1.727	2.189
Receitas Financeiras	2.227	2.999
Despesas Financeiras	500	810
Resultado Patrimonial	7.466	2.530
Receitas Patrimoniais	7.466	2.530
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.370	-3.336
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.370	-3.336

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	26,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	91,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,1%	31,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	955,61	939,26
Custo Médio Beneficiário	939,94	828,31

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

SIG, Quadra 4, Lote, 575 - --- / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70610910 // Brasília/DF

CASSI

Registro: 34.665-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 589.498
Beneficiários em dez/23: 581.236

CNPJ: 33.719.485/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.799.713	3.812.194	PASSIVO CIRCULANTE	1.930.534	1.849.966	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.086.562	6.349.346
Disponível	596	411	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.672.129	1.613.462	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.086.562	6.358.119
Realizável	3.799.117	3.811.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	133.730	122.224	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.086.562	6.358.119
Aplicações Financeiras	3.232.871	3.621.580	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.818.177	3.242.157	Não Ganha - PPCNG	133.730	122.224	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	414.693	379.423	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-8.772
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	476.067	118.867	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.866.244	6.448.006
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	394.869	50.184	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.950	4.414	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.934.535	6.294.785
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	777.181	662.265	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-68.291	153.221
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	21.467	10.693	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	756.268	824.559	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	220.319	-98.659
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	59.731	57.991	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.382	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.814	5.069	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	309.228	155.896
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	41.189	33.686	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.428	1.074	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	3.306	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.300	3.612	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.483	11.397	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	87	383	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	25.142	16.758	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	16.059	9.494	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	353.792	0280.174	Provisões	87.998	67.078	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	192.674	147.273	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	91.358	89.024	Provisões para Ações Judiciais	87.998	67.078			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64.490	56.555			
Aplicações Livres	91.358	89.024	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	101.103	107.801			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	99.382	55.877						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.934	2.372						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.122	10.122
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	10.122	10.122
Imobilizado	114.085	92.573
Imóveis de Uso Próprio	7.903	8.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.903	8.197
Imobilizado de Uso Próprio	15.335	19.125
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15.335	19.125
Imobilizações em Curso	229	105
Outras Imobilizações	4.440	524
Direito de Uso de Arrendamentos	86.178	64.622
Intangível	36.911	30.205
TOTAL DO ATIVO	4.153.504	4.092.368

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,9%	101,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,8%	6,9%
COMB	103,7%	108,5%
COMBA	99,1%	102,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,1%	108,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	5,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,9	9,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,8	37,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	163.415	210.092
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	89.844	158.023
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	89.844	158.023
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	73.571	52.069
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.059.555	2.032.309
Capital Social / Patrimônio Social	2.064.535	2.044.230
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-4.980	-11.921
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.153.504	4.092.368

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,97	2,06

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	309.228	155.896
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	200.010	188.976
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	143.309	134.835
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	54.085	51.110
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.616	3.031
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	167.675	75.986
RESULTADO BRUTO	337.919	-131.739
Despesas de Comercialização	4.189	604
Despesas Administrativas	478.931	437.824
Resultado Financeiro Líquido	332.922	358.764
Receitas Financeiras	425.089	455.187
Despesas Financeiras	92.167	96.422
Resultado Patrimonial	258	400
Receitas Patrimoniais	443	425
Despesas Patrimoniais	185	25
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.305	-286.989
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.305	-286.989

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,4%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	92,2%	89,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	101,7%	101,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.010,50	895,56
Custo Médio Beneficiário	979,08	909,48

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

AV SANTOS DUMONT, 782 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 60150160 // Fortaleza/CE

Registro: 38.569-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 37.223
Beneficiários em dez/23: 37.427

CNPJ: 05.814.777/0001-03

CAMED SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	343.097	298.808	PASSIVO CIRCULANTE	128.845	111.036	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	342.538	271.709
Disponível	47.815	470	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	114.114	98.998	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	342.538	271.709
Realizável	295.282	298.338	Provisões de Prêmios / Contraprestações	38.026	35.420	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	345.144	277.683
Aplicações Financeiras	265.389	272.168	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.606	-5.974
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	74.933	66.285	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	190.455	205.882	Provisão de Insuficiência de Prêmios	38.026	35.420	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.516	18.774	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	328.859	284.043
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.641	2.813	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.559	5.323	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	324.295	279.847
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37.657	29.947	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.563	4.196
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.807	5.993	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.872	28.309	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.679	-12.334
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.857	9.593	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.428	21.005
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	211	375	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	177	22	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.719	22.377
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	177	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.202	1.197
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	251	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.331	7.119	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	30	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.715	035.941	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	360	307	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.336	7.116	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.253	2.504			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	4.716	3.689	Débitos Diversos	10.941	9.205			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.449	3.306						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	170	120						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.476	24.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	24.740	23.345
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	24.740	23.345
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	736	751
Imobilizado	2.541	1.415
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.398	1.415
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.398	1.415
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	143	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.362	3.314
TOTAL DO ATIVO	382.812	334.749

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	11,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,4%	7,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	8,3%
Margem EBIT	7,2%	8,5%
Margem EBITDA	7,5%	8,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,0%	104,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,0%	13,2%
COMB	108,0%	117,7%
COMBA	97,3%	105,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,3%	112,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,9%	11,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,4	38,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.846	20.735
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.840	13.155
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.840	13.155
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.006	7.580
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	227.121	202.978
Capital Social / Patrimônio Social	227.121	202.978
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	382.812	334.749

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,54
LC (Liquidez Corrente)	2,66	2,69

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.517	21.180
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.983	9.670
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.129	7.787
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	91	73
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.763	1.810
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.377	13.294
RESULTADO BRUTO	14.842	21.378
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	40.789	35.574
Resultado Financeiro Líquido	37.219	31.344
Receitas Financeiras	37.689	31.823
Despesas Financeiras	469	479
Resultado Patrimonial	26.133	18.675
Receitas Patrimoniais	27.821	20.664
Despesas Patrimoniais	1.688	1.988
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.143	22.530
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.143	22.530

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,7%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	82,8%	84,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,6%	64,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	759,39	604,96
Custo Médio Beneficiário	734,71	645,93

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COMENDADOR BENTO AGUIAR, 270 - 0 /
Bairro: MADALENA – CEP: 50750390 //
Recife/PE

Registro: 30.262-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 2.256
Beneficiários em dez/23: 2.283

CNPJ: 35.617.257/0001-71

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	47.941	46.978	PASSIVO CIRCULANTE	8.551	8.885	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.669	34.898
Disponível	3.070	1.968	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.591	7.972	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.669	34.898
Realizável	44.871	45.010	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.669	34.898
Aplicações Financeiras	41.202	41.682	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.735	7.712	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	30.467	33.970	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.350	30.996
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.521	3.208	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.074	30.728
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.461	3.129	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	276	267
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.301	4.959	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.319	3.903
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	60	78	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.290	3.014	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	14
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	91	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	126	108	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	21	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	6	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.282	020.038	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	18.559	12.831	Provisões	47	0			
Aplicações Financeiras	18.510	12.781	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	47	0			
Aplicações Livres	18.510	12.781	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	269	318			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	553	588			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	49	49						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.612	1.674
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	43	37
Outros Investimentos	1.569	1.637
Imobilizado	5.061	5.454
Imóveis de Uso Próprio	4.283	4.500
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.283	4.500
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	778	954
Hospitalares / Odontológicos	140	167
Não Hospitalares / Odontológicos	638	787
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	51	79
TOTAL DO ATIVO	73.223	67.016

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,1%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	8,4%
Margem EBIT	19,9%	10,6%
Margem EBITDA	21,2%	12,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,1%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,2%	22,0%
COMB	99,2%	110,8%
COMBA	85,3%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	110,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	16,3%	18,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,1	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,5	57,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64.671	58.131
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	64.671	58.131
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	64.671	58.131
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	73.223	67.016

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,56	7,54
LC (Liquidez Corrente)	5,61	5,29

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	126	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	69	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.203	3.908
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.019	7.661
Resultado Financeiro Líquido	6.293	6.284
Receitas Financeiras	7.426	7.039
Despesas Financeiras	1.133	754
Resultado Patrimonial	63	411
Receitas Patrimoniais	155	491
Despesas Patrimoniais	92	80
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.540	2.943
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.540	2.943

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,7%	13,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,2%	15,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.420,16	1.291,38
Custo Médio Beneficiário	1.151,11	1.146,97

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ANTONIO MARIA COELHO, 6065 - 0 / Bairro: VIVENDAS DO BOSQUE – CEP: 79021170 // Campo Grande/MS	Registro: 41.353-4	CNPJ: 04.311.093/0001-26
CASSEMS	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 201.192	
	Beneficiários em dez/23: 198.663	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	277.505	292.943	PASSIVO CIRCULANTE	310.394	292.794	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.097.128	884.732
Disponível	216	18.626	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	134.450	124.024	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.097.128	884.732
Realizável	277.288	274.317	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.873	21.999	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.097.128	884.732
Aplicações Financeiras	99.317	100.544	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	99.317	100.339	Não Ganha - PPCNG	8.873	21.999	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	205	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130.424	76.374	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	789.809	639.523
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	128.188	59.223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15.396	12.493	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	785.683	635.134
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46.300	29.837	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.127	4.389
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.741	16.228	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	63.881	59.694	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	307.319	245.209
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	495	923	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.487	612
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.027	1.590	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	141.065	120.368
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	19.966	40.238	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	140.337	119.594
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.722	22.449	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	17.860	34.647	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	820	1.179	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	65	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	206	411	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	410.536	0353.437	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	203	2.338	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.500	8.336	Provisões	1.930	464			
Aplicações Financeiras	0	208	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.930	464			
Aplicações Livres	0	208	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.125	14.971			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46.310	45.402			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	112.349	104.005			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.500	8.128						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	27	0
Imobilizado	396.110	344.032
Imóveis de Uso Próprio	125.986	126.545
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	113.049	113.237
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.937	13.308
Imobilizado de Uso Próprio	52.824	37.879
Hospitalares / Odontológicos	41.304	31.551
Não Hospitalares / Odontológicos	11.520	6.328
Imobilizações em Curso	138.679	105.828
Outras Imobilizações	78.621	73.780
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6.898	1.069
TOTAL DO ATIVO	688.040	646.380

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,9%	32,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	2,1%
Margem EBIT	3,9%	3,8%
Margem EBITDA	4,8%	4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,0%	72,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,0%	6,3%
COMB	78,9%	78,6%
COMBA	80,0%	78,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	88,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,3%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,7	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	16,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	135.726	127.060
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.793	7.325
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.793	7.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.978	15.346
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.978	15.346
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.532	14.027
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11.532	14.027
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	107.423	89.993
Débitos Diversos	0	369
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	241.920	226.526
Capital Social / Patrimônio Social	226.526	208.204
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.394	18.322
TOTAL DO PASSIVO	688.040	646.380

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,54
LC (Liquidez Corrente)	0,89	1,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	729	774
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8.452	-5.695
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	142.422	86.144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	116.538	80.425
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.261	1.372
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24.623	4.347
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	190.690	193.732
RESULTADO BRUTO	316.900	285.741
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	76.473	56.117
Resultado Financeiro Líquido	-14.714	-2.836
Receitas Financeiras	12.611	12.790
Despesas Financeiras	27.325	15.626
Resultado Patrimonial	-2.726	-3.344
Receitas Patrimoniais	239	22
Despesas Patrimoniais	2.965	3.367
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.394	18.322
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.394	18.322

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,6%	53,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,8%	65,0%
CE (Composição do endividamento)	69,6%	69,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	184,4%	185,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	457,91	366,01
Custo Médio Beneficiário	329,48	264,47

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV. FRANCISCO SÁ, 1733 - 0 / Bairro:
JACARECANGA – CEP: 60010450 // Fortaleza/CE

CAFAZ

Registro: 35.912-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 8.191
Beneficiários em dez/23: 7.812

CNPJ: 63.367.700/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	26.631	56.505	PASSIVO CIRCULANTE	13.278	16.538	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.826	20.285
Disponível	2	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.304	8.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.878	20.426
Realizável	26.629	56.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.878	20.426
Aplicações Financeiras	16.278	31.253	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.119	9.139	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.159	22.114	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-141
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.944	24.822	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.774	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.146	24.337	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	166	186	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.774	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.138	7.920	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	586	270	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-948	20.285
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	212	215	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	368	404	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.103	3.682
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	319	323	Contraprestações / Prêmios a Restituir	57	52	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.275	1.187
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	311	336	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.938	1.918
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	20	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	68	71	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.807	011.146	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	40	42
Realizável a Longo Prazo	4.387	4.054	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.352	2.384			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.298	3.920	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	86	131	Débitos Diversos	1.253	5.645			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.460	4.024
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.460	4.024
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.460	4.024
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.960	3.067
Imóveis de Uso Próprio	1.804	1.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.804	1.868
Imobilizado de Uso Próprio	377	427
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	377	427
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	779	773
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.439	67.650

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-38,8%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-66,8%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,9%	94,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,2%	44,9%
Margem EBIT	-12,5%	49,6%
Margem EBITDA	-12,3%	50,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	100,9%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,8%	53,5%
COMB	112,8%	53,5%
COMBA	109,9%	39,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,9%	75,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	36,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,2	522,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,4	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.601	427
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.554	419
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.554	419
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	47	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.560	50.684
Capital Social / Patrimônio Social	50.684	41.580
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-16.390	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-13.734	9.104
TOTAL DO PASSIVO	35.439	67.650

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,38	3,99
LC (Liquidez Corrente)	2,01	3,42

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	851	535
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.143	4.858
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	454	225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	592	358
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	98	4.274
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.446	9.047
RESULTADO BRUTO	2.013	19.109
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.300	10.853
Resultado Financeiro Líquido	2.673	7.310
Receitas Financeiras	3.474	8.276
Despesas Financeiras	800	965
Resultado Patrimonial	2.325	2.585
Receitas Patrimoniais	2.325	2.611
Despesas Patrimoniais	0	26
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13.734	9.104
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13.734	9.104

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,4%	33,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.096,88	206,09
Custo Médio Beneficiário	1.106,89	0,00

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 4036 - 3º ANDAR / Bairro:
MANGUINHOS – CEP: 21040361 // Rio de
Janeiro/RJ

FIOSAÚDE

Registro: 41.754-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 13.164
Beneficiários em dez/23: 12.790

CNPJ: 03.033.006/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	73.409	70.736	PASSIVO CIRCULANTE	32.047	32.335	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	181.944	176.861
Disponível	1.018	1.271	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.739	26.640	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	186.204	180.839
Realizável	72.391	69.465	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	186.204	180.839
Aplicações Financeiras	52.441	50.496	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.452	38.358	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	10.989	12.138	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.924	18.787	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.260	-3.978
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.183	17.214	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	117	91	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	165.474	158.604
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.800	10.662	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	164.538	157.733
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.741	1.573	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.822	15.886	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	936	872
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.470	18.257
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49	45	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	36	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	26	181	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.661	03.195	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.674	2.242	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.962	3.864			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.298	1.786			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.674	2.242						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	987	952
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	864	810
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	864	810
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	122	142
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	77.070	73.930

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,8%	7,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	0,9%
Margem EBIT	0,7%	1,9%
Margem EBITDA	0,9%	2,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,8%	89,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,0%
COMB	100,4%	98,5%
COMBA	97,4%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,8%	101,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	2,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,6	39,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	24,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.275	2.324
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.275	2.324
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.275	2.324
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.747	39.270
Capital Social / Patrimônio Social	39.270	37.643
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	477	1.627
TOTAL DO PASSIVO	77.070	73.930

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,13
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,19

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.289	5.359
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.143	2.148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.183	1.710
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	964	1.502
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.181	12.897
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.141	15.639
Resultado Financeiro Líquido	5.392	4.375
Receitas Financeiras	6.219	5.976
Despesas Financeiras	827	1.602
Resultado Patrimonial	-2	-5
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	477	1.627
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	477	1.627

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	93,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,9%	88,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.167,27	1.095,77
Custo Médio Beneficiário	1.059,90	980,88

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BENTO GONÇALVES, 2764 - 0 / Bairro: SÃO PELEGRINO – CEP: 95020412 // Caxias do Sul/RS
SSI SAÚDE

Registro: 32.082-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 21.666
Beneficiários em dez/23: 21.510

CNPJ: 00.668.790/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	69.826	59.409	PASSIVO CIRCULANTE	10.443	10.364	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.288	54.375
Disponível	8	451	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.651	7.530	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.288	54.375
Realizável	69.818	58.959	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.288	54.375
Aplicações Financeiras	65.343	54.824	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.164	6.747	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	57.180	48.078	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.312	39.289
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.705	1.697	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.280	38.109
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.423	1.419	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	632	580	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32	1.180
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.934	3.897	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.977	15.086
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	281	278	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.085	3.053	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.764	2.431	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	5	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.996	017.961	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1			
Realizável a Longo Prazo	11.302	441	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	841	774			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	11.122	0	Débitos Diversos	1.901	2.037			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	180	441						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	14	7
Imobilizado	18.350	17.273
Imóveis de Uso Próprio	15.585	7.566
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.585	7.566
Imobilizado de Uso Próprio	2.464	1.590
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.464	1.590
Imobilizações em Curso	300	0
Outras Imobilizações	0	8.117
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	331	240
TOTAL DO ATIVO	99.822	77.371

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,4%	12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,3%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,8%	18,2%
Margem EBIT	29,3%	20,1%
Margem EBITDA	30,4%	20,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,1%	72,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,6%	18,6%
COMB	91,7%	90,9%
COMBA	77,0%	82,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,5%	91,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,2%	9,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	11,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,3	35,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	625	441
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	625	441
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	625	441
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.754	66.566
Capital Social / Patrimônio Social	66.566	56.664
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	22.188	9.902
TOTAL DO PASSIVO	99.822	77.371

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,02	7,16
LC (Liquidez Corrente)	6,69	5,73

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	466	301
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	184	-1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	74	157
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	208	146
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.511	14.793
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.228	10.121
Resultado Financeiro Líquido	10.973	5.197
Receitas Financeiras	12.432	6.211
Despesas Financeiras	1.459	1.013
Resultado Patrimonial	91	21
Receitas Patrimoniais	114	24
Despesas Patrimoniais	23	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	13
Receitas com Seguro e Resseguro	0	13
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.346	9.903
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.346	9.903

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	22,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,1%	14,0%
CE (Composição do endividamento)	94,4%	95,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,5%	16,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	222,91	210,61
Custo Médio Beneficiário	160,74	152,18

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESESP

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL CÂMARA, 160 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20020080 // Rio de Janeiro/RJ

CAPESESP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 32.447-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 24.842
Beneficiários em dez/23: 20.255

CNPJ: 30.036.685/0001-97

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	142.199	170.761
Disponível	467	341
Realizável	141.732	170.419
Aplicações Financeiras	119.357	146.876
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	119.357	146.876
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.834	14.466
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.044	8.784
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.450	3.716
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.339	1.953
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.541	9.078
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.244	010.598
Realizável a Longo Prazo	18.244	10.598
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.389	4.999
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.855	5.598

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	99.738	87.166
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92.411	79.395
Provisões de Prêmios / Contraprestações	26.508	3.098
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	26.508	3.098
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	989	2.136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.749	34.638
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.166	39.523
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	814	985
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	273	248
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	541	737
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.324	1.378
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.188	5.408
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	350.209	394.411
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	350.239	394.477
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	373.649	397.574
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-23.410	-3.098
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30	-65
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	343.018	369.406
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	348.375	372.032
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.357	-2.626
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.191	25.005
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.831	2.087
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.077	788
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESEP

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160.442	181.358

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,4%	-6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-51,3%	-13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,1%	3,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,9%	-3,1%
Margem EBIT	-8,8%	-3,0%
Margem EBITDA	-8,7%	-2,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,9%	93,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,4%	15,4%
COMB	114,4%	109,1%
COMBA	105,2%	100,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,7%	112,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	8,7%	8,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,0	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,3	33,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	182	2.608
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	378
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	21	378
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	162	2.230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	162	2.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.522	91.585
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	60.522	91.585
TOTAL DO PASSIVO	160.442	181.358

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,61	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.077	788
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.355	12.631
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.281	3.807
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.983	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.091	8.824
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.797	241
RESULTADO BRUTO	-256	15.249
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	57.450	60.895
Resultado Financeiro Líquido	30.440	33.515
Receitas Financeiras	30.838	34.070
Despesas Financeiras	398	556
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-31.062	-12.372
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-31.062	-12.372

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,3%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	165,1%	98,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.398,31	1.308,68
Custo Médio Beneficiário	1.463,07	1.235,99

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TAMBORÉ, 267 - 14º ANDAR - ED.
CANOPUS / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 6460000
// São Paulo/SP

CAIXA SEGURADORA SAÚDE

Registro: 41.807-2

CNPJ: 13.223.975/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 28

Beneficiários em dez/23: 21

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	48.658	55.247	PASSIVO CIRCULANTE	9.240	15.371	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.774	933
Disponível	48	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	443	7.482	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.774	933
Realizável	48.610	55.239	Provisões de Prêmios / Contraprestações	40	6.235	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	577	608
Aplicações Financeiras	41.246	42.561	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.197	325
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.163	21.963	Não Ganha - PPCNG	40	38	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.083	20.599	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	6.197	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	15	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-3.808	3.189
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33	15	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-3.096	4.338
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	102	235	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-712	-1.148
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	300	1.012	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.583	-2.257
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	336	2.383
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	14	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.983	12.269	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	347	394	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122.915	0107.928	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	122.850	107.811	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	120.662	105.937	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	120.662	105.937	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.176	842			
Créditos Tributários e Previdenciários	242	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.616	7.032			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.945	1.874						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	65	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	61	112
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	61	112
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	171.573	163.175

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	107,2%	-335,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	220,3%	741,7%
Margem EBIT	317,5%	1072,3%
Margem EBITDA	318,3%	1086,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	341,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	3,6%
DA (despesas administrativas)	76,8%	384,2%
COMB	21,5%	729,7%
COMBA	5,5%	38,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,0%	1090,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	294,2%	1803,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,0	279,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	26,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.561	7.633
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.228	6.892
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.228	6.892
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.333	741
Provisões para Tributos Diferidos	588	73
Provisões para Ações Judiciais	2.745	668
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	155.773	140.171
Capital Social / Patrimônio Social	192.000	192.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	786	109
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-37.014	-51.938
TOTAL DO PASSIVO	171.573	163.175

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	10,86	7,09
LC (Liquidez Corrente)	5,27	3,59

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-38	-111
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.694	3.370
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.761	3.369
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-66	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.262	-3.133
Despesas de Comercialização	59	33
Despesas Administrativas	5.206	3.583
Resultado Financeiro Líquido	19.929	16.818
Receitas Financeiras	19.945	16.900
Despesas Financeiras	16	82
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.851	10.239
Imposto de Renda	4.094	1.829
Contribuição Social	2.474	1.172
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	359	320
RESULTADO LÍQUIDO	14.924	6.918

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,2%	14,1%
CE (Composição do endividamento)	58,5%	66,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,1%	16,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	26.882,03	2.775,96
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	8.524,60

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - 0 / Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21331720 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 31.987-2	CNPJ: 35.908.607/0001-59
CAMIM	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 14.067	
	Beneficiários em dez/23: 8.825	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.259	10.483	PASSIVO CIRCULANTE	5.066	6.414	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.278	9.818
Disponível	22	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.523	4.841	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.491	10.110
Realizável	12.237	10.443	Provisões de Prêmios / Contraprestações	319	384	à Saúde	9.491	10.110
Aplicações Financeiras	11.330	9.428	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.645	2.343	Não Ganha - PPCNG	319	384	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	8.685	7.085	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	738	894	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-213	-292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	738	894	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.827	2.102	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.631	6.755
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	265	304	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.571	5.862
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.111	2.051	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-940	893
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.647	3.063
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	157	122	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	289	0288	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	236	236	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.510	1.541			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	34	32			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	236	236						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	14	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	40	52
TOTAL DO ATIVO	12.549	10.771

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,3%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,3%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,7%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,0%	4,2%
Margem EBIT	45,6%	14,8%
Margem EBITDA	45,7%	15,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	39,1%	68,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,5%	18,2%
COMB	57,6%	87,0%
COMBA	53,1%	81,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	63,7%	93,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,4%	7,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	170,5	146,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	16,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	73	379
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73	379
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	73	379
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.410	3.978
Capital Social / Patrimônio Social	2.410	2.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.155	1.155
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.155	1.155
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.845	413
TOTAL DO PASSIVO	12.549	10.771

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,44	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,42	1,63

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	570	598
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	570	598
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.078	2.465
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.712	1.790
Resultado Financeiro Líquido	783	700
Receitas Financeiras	864	779
Despesas Financeiras	81	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.148	1.375
Imposto de Renda	522	705
Contribuição Social	196	263
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.430	408

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,0%	63,1%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	94,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,4%	170,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	84,81	57,48
Custo Médio Beneficiário	33,19	39,55

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

RUA DESEMBARGADOR WESTPHALEN, 2151 - 0
/ Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80220030 //
Curitiba/PR

Registro: 41.778-5

CNPJ: 04.566.215/0001-25

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.425	15.284	PASSIVO CIRCULANTE	11.003	10.620	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.667	6.759
Disponível	1.482	772	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.299	6.759
Realizável	14.943	14.512	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	7.973	7.759	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	283	255	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.299	6.759
Aplicações Livres	7.691	7.503	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-631	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.969	6.754	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	6.969	6.754	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.667	6.759
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.933	9.522	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.132	1.025	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.800	8.496	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	341	294			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.730	804			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.425	15.285

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,9%	45,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	117,7%	149,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	95,7%	103,2%
Margem EBIT	98,4%	108,9%
Margem EBITDA	98,4%	108,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	11,7%	1,8%
DA (despesas administrativas)	6,0%	3,9%
COMB	17,7%	5,7%
COMBA	15,6%	5,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	17,7%	5,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,4%	8,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	376,3	359,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.422	4.665
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.312	4.555
TOTAL DO PASSIVO	16.425	15.285

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,44

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.667	6.760
Despesas de Comercialização	783	124
Despesas Administrativas	399	261
Resultado Financeiro Líquido	897	601
Receitas Financeiras	1.077	987
Despesas Financeiras	180	386
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.382	6.976
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.382	6.976

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,0%	69,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	202,9%	227,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

SCS QUADRA 05 BLOCO C, LJ 168 - PARTE A1
GALERIA NOVA OUVIDOR / Bairro: ASA SUL –
CEP: 70305918 // Brasília/DF

Registro: 41.926-5

CNPJ: 17.634.722/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.345	1.226	PASSIVO CIRCULANTE	873	1.426	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.318	1.549
Disponível	4	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.397	1.642
Realizável	1.342	1.226	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	11	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	11	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.397	1.642
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-79	-93
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	29	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	91	29	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.318	1.549
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	147	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63	188	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63	178	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.251	1.185	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	11	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	789	0861	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	294	294	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	6	6	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	6	6	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	271	222			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	181	611			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	358	405			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	288	288						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	494	566
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	494	566
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	494	566
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.134	2.087

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,3%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	51,5%	27,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	107,3%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,0%	6,6%
Margem EBIT	57,5%	32,5%
Margem EBITDA	63,0%	37,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	58,1%	64,4%
COMB	58,3%	64,4%
COMBA	65,4%	74,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	62,2%	71,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-10,9%	-13,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,9	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	545	284
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	226	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	226	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	243	284
Débitos Diversos	76	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	716	377
Capital Social / Patrimônio Social	200	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	516	357
TOTAL DO PASSIVO	2.134	2.087

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,54	0,86

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51	102
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.414	1.462
Despesas de Comercialização	2	1
Despesas Administrativas	766	997
Resultado Financeiro Líquido	-143	-208
Receitas Financeiras	112	39
Despesas Financeiras	255	247
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	503	256
Imposto de Renda	94	107
Contribuição Social	40	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	369	102

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,2%	27,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,4%	81,9%
CE (Composição do endividamento)	61,6%	83,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	198,0%	453,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA MAMORÉ, 687 - 12ª ANDAR - CJ 1201
A 1204 / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 6454040 //
Barueri/SP

Registro: 37.995-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 195.243
Beneficiários em dez/23: 206.819

CNPJ: 02.725.347/0001-27

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	251	62	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	259.420	202.437	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.091.640	1.713.038
Realizável	1.209.422	676.313	Provisões de Prêmios / Contraprestações	303	607	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.106.338	1.755.390
Aplicações Financeiras	1.090.134	610.338	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.106.338	1.755.390
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	335.061	240.400	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	755.073	369.938	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.662	16.767	Provisão para Remissão	303	607	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.699	-42.352
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	106	877	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	93	308	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.630.691	1.322.943
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	106.561	71.521	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.608.250	1.275.469
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	152.464	130.001	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22.441	47.474
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	460.949	390.095
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.556	15.890	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	164.412	137.169	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.099	3.937
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.927	2.732	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6.267	2.178	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	6.463	3.648	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	141.850	107.280	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40.687	30.046	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.531	11.034	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	57.550	12.782	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.764	16.677	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	446.351	0568.778	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	164.561	324.695	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	115.322	281.940	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.386	11.014			
Aplicações Livres	115.322	281.940	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	64.875	45.671			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	36.071	33.138						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.168	9.618						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.501	2.685
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.977	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.977	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.523	2.685
Imobilizado	28.126	32.923
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	11.958	14.076
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11.958	14.076
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	88	1.099
Direito de Uso de Arrendamentos	16.080	17.748
Intangível	246.163	208.475
TOTAL DO ATIVO	1.656.025	1.245.153

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	22,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	6,4%
Margem EBIT	8,9%	9,1%
Margem EBITDA	9,8%	10,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,0%	77,2%
DC (despesas comercialização)	6,2%	7,1%
DA (despesas administrativas)	11,6%	11,6%
COMB	95,8%	96,0%
COMBA	90,3%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,0%	96,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,2	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	19,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	114.718	108.415
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14	133
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	96.707	90.395
Provisões para Tributos Diferidos	48.020	44.019
Provisões para Ações Judiciais	48.687	46.376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.997	17.887
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.032.213	740.448
Capital Social / Patrimônio Social	770.634	569.563
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	261.579	170.886
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	261.579	170.886
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.656.025	1.245.153

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,47
LC (Liquidez Corrente)	2,38	1,71

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.313	3.983
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.757	3.029
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.556	954
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	458.735	390.049
Despesas de Comercialização	130.504	122.125
Despesas Administrativas	242.977	199.329
Resultado Financeiro Líquido	128.372	93.287
Receitas Financeiras	139.109	108.639
Despesas Financeiras	10.738	15.352
Resultado Patrimonial	-441	-447
Receitas Patrimoniais	921	174
Despesas Patrimoniais	1.361	621
Resultado com Seguro e Resseguro	-10.589	1.205
Receitas com Seguro e Resseguro	33.647	18.492
Despesas com Seguro e Resseguro	44.236	17.287
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	202.596	162.639
Imposto de Renda	30.031	23.191
Contribuição Social	11.639	8.012
Impostos Diferidos	1.068	0
Participações sobre o Lucro	24.040	21.484
RESULTADO LÍQUIDO	135.817	109.952

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	40,5%
CE (Composição do endividamento)	81,6%	78,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,4%	68,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	866,84	758,79
Custo Médio Beneficiário	675,81	586,00

CARING SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - sala 3516 / Bairro:
CENTRO - CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.230-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 923
Beneficiários em dez/23: 991

CNPJ: 36.263.502/0001-52

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.380	4.033	PASSIVO CIRCULANTE	1.538	1.069	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.944	5.700
Disponível	1.750	2.745	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	383	209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.810	6.558
Realizável	2.631	1.288	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	2	à Saúde	8.810	6.558
Aplicações Financeiras	640	239	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	640	239	Não Ganha - PPCNG	3	2	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	475	228	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-866	-859
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	475	228	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.538	2.094
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.365	1.898
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	380	207	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	173	196
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.406	3.606
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	52	33
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3.856
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3.856
Créditos Tributários e Previdenciários	171	31	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.345	791	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	168	07	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	68	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	211			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.086	649			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	68	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CARING SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	20	0
Imobilizado	80	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	7
Imobilizações em Curso	75	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.548	4.040

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	39,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	53,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,3%	131,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	27,8%
Margem EBIT	7,4%	42,0%
Margem EBITDA	7,5%	42,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	19,4%	36,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	77,5%	89,0%
COMB	96,9%	125,7%
COMBA	93,9%	124,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	125,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.010	2.971
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.010	1.971
TOTAL DO PASSIVO	4.548	4.040

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,96	3,78
LC (Liquidez Corrente)	2,85	3,77

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	130
RESULTADO BRUTO	6.458	7.495
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.160	5.073
Resultado Financeiro Líquido	258	69
Receitas Financeiras	293	104
Despesas Financeiras	35	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	556	2.361
Imposto de Renda	277	566
Contribuição Social	104	212
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	175	1.582

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,8%	26,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,1%	36,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	680,36	519,08
Custo Médio Beneficiário	131,75	190,70

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

R MANOEL INACIO BEZERRA, 89 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 63260000 // Brejo Santo/CE

Registro: 32.732-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 274
Beneficiários em dez/23: 300

CNPJ: 05.455.431/0001-66

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA .

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.236	390	PASSIVO CIRCULANTE	366	255	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.123	1.303
Disponível	970	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	202	124	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.264	1.424
Realizável	267	337	Provisões de Prêmios / Contraprestações	71	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.445	1.424
Aplicações Financeiras	262	334	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-181	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	257	232	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5	103	Provisão de Insuficiência de Prêmios	71	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-141	-121
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	3	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.009	1.032
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.003	1.028
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	5
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	127	121	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	114	271
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.425	2.631
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.425	2.631
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.810	03.072	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	81	52			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	83	79			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.810	3.072
Imóveis de Uso Próprio	2.520	1.563
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.520	1.563
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.290	1.509
Hospitalares / Odontológicos	1.290	1.509
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.046	3.463

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,5%	19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,9%	37,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	315,3%	222,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	92,2%	50,6%
Margem EBIT	105,3%	62,0%
Margem EBITDA	108,4%	81,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,8%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,6%	41,3%
COMB	115,5%	120,5%
COMBA	116,2%	123,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,5%	120,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	-2,1%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.115	791
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8	12
Provisões para Tributos Diferidos	8	12
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.107	779
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.531	1.757
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36	46
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	36	46
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.095	1.310
TOTAL DO PASSIVO	4.011	2.803

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,41	3,31
LC (Liquidez Corrente)	3,38	1,53

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.122	1.601
RESULTADO BRUTO	3.539	2.902
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	288	538
Resultado Financeiro Líquido	-7	-28
Receitas Financeiras	52	45
Despesas Financeiras	58	73
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.123	735
Imposto de Renda	46	40
Contribuição Social	42	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.035	659

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	75,5%	88,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,3%	30,2%
CE (Composição do endividamento)	24,7%	24,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,5%	59,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	336,49	396,34
Custo Médio Beneficiário	356,69	313,89

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PADRE ANTONIO RIBEIRO PINTO, 195 -
SALAS 401 A 406 - ED. GUIZZARD CENTER /
Bairro: PRAIA DO SUÁ – CEP: 29052290 //
Vitória/ES
SÃO BERNARDO SAÚDE

Registro: 36.376-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 66.245
Beneficiários em dez/23: 85.151

CNPJ: 31.488.208/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	125.543	113.905
Disponível	6.104	19.781
Realizável	119.439	94.124
Aplicações Financeiras	90.421	71.748
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47.882	38.775
Aplicações Livres	42.540	32.973
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.092	16.918
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.976	13.628
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.089	1.931
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.900	1.181
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	128	178
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	3.280	2.431
Créditos Tributários e Previdenciários	1.439	1.926
Bens e Títulos a Receber	2.202	1.090
Despesas Antecipadas	3	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.212	044.891
Realizável a Longo Prazo	13.300	11.885
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.289	2.354
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.011	9.532
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	68.364	49.134
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.906	38.200
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.667	8.861
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.667	8.861
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.676	1.386
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.289	10.672
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.272	17.281
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	277	181
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1
Comercialização sobre Operações	276	179
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.048	8.396
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	8
Débitos Diversos	2.109	2.349
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	299.735	266.723
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	305.412	270.003
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	303.929	265.673
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.483	4.330
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.676	-3.280
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	215.569	191.350
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	203.057	189.744
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12.512	1.606
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	84.166	75.373
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	505	562
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.699	20.284
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.522	4.903
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.077	30.674
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	30.077	30.674
Imobilizado	1.715	2.163
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.698	1.931
Hospitalares / Odontológicos	527	554
Não Hospitalares / Odontológicos	1.171	1.377
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	18	22
Direito de Uso de Arrendamentos	0	210
Intangível	120	169
TOTAL DO ATIVO	170.755	158.796

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,6%	42,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	34,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	13,4%
Margem EBIT	19,7%	21,6%
Margem EBITDA	20,0%	22,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,9%	71,7%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,6%	12,1%
COMB	82,4%	84,9%
COMBA	82,4%	83,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,2%	82,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	1,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	23,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	20,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.858	25.739
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.191	677
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.153	677
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	38	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.573	18.820
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.573	18.820
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.753	5.455
Tributos e Contribuições	1.312	1.232
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.441	4.223
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	341	787
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.533	83.923
Capital Social / Patrimônio Social	51.000	51.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.493	3.493
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.493	3.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	25.040	29.431
TOTAL DO PASSIVO	170.755	158.796

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,87	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,84	2,32

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.177	15.381
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.251	4.810
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.877	4.573
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	28	29
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	345	208
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.428	4.968
RESULTADO BRUTO	85.119	91.409
Despesas de Comercialização	5.611	2.981
Despesas Administrativas	25.724	32.168
Resultado Financeiro Líquido	-39	4.311
Receitas Financeiras	11.075	10.179
Despesas Financeiras	11.114	5.869
Resultado Patrimonial	618	623
Receitas Patrimoniais	1.200	1.205
Despesas Patrimoniais	582	582
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	49.935	56.225
Imposto de Renda	12.754	13.445
Contribuição Social	4.617	4.861
Impostos Diferidos	1.065	2.242
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31.499	35.677

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	74,9%	65,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	114,7%	89,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	297,23	339,11
Custo Médio Beneficiário	212,29	237,78

CATEDRAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

R GOIANINHA, 15 - 0 / Bairro: NOVA
PARNAMIRIM – CEP: 59150480 //
Parnamirim/RN

0

Registro: 42.322-0
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/22: X.X.X
Beneficiários em dez/23: X.X.X

CNPJ: 45.400.278/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	405	627	PASSIVO CIRCULANTE	62	8	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93	3
Disponível	0	361	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103	3
Realizável	405	266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	173	160	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	160	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	103	3
Aplicações Livres	173	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	3	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	36	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	93	3
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	187	97	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	22	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41	039	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	34	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	0						

CATEDRAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33	37
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	33	37
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	33	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	446	666

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-104,9%	-32,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-54,9%	-32,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,4%	98,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-505,8%	-7096,7%
Margem EBIT	-418,3%	-7006,6%
Margem EBITDA	-413,8%	-6945,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	3,0%	97,5%
DA (despesas administrativas)	516,1%	8332,7%
COMB	519,0%	8430,1%
COMBA	476,6%	606,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	614,7%	8431,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,9%	1290,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	153,2	414,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	853	658
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	66	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-213	-342
TOTAL DO PASSIVO	915	666

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,17	79,16
LC (Liquidez Corrente)	6,51	74,48

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	89	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	89	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4	3
Despesas de Comercialização	3	3
Despesas Administrativas	478	250
Resultado Financeiro Líquido	8	39
Receitas Financeiras	89	41
Despesas Financeiras	81	3
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-468	-213
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-468	-213

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,9%	1,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,3%	1,3%

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

CDA - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DE JAGUARA, 655 - SALA 1006,
1007, 1008 E 1010 / Bairro: CENTRO – CEP:
13015001 // Campinas/SP

CDA ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA-EPP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.595-2

CNPJ: 64.170.517/0001-01

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.735

Beneficiários em dez/23: 2.535

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	698	595
Disponível	13	12
Realizável	684	583
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	177	192
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	16
Bens e Títulos a Receber	460	329
Despesas Antecipadas	30	47
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	262	0345
Realizável a Longo Prazo	2	2
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	561	573
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	425	347
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	64
Débitos Diversos	112	162
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	572	658
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	653	750
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	653	750
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-81	-92
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	240	71
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	240	71
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	333	587
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	389	435
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	389	435
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CDA - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	261	344
Imóveis de Uso Próprio	42	60
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42	60
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	7
Hospitalares / Odontológicos	5	7
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	214	277
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	960	941

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	-4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,2%	-38,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,7%	64,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	-6,4%
Margem EBIT	16,3%	5,9%
Margem EBITDA	19,7%	8,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	41,8%	10,8%
DC (despesas comercialização)	3,1%	3,0%
DA (despesas administrativas)	51,1%	55,3%
COMB	96,0%	69,1%
COMBA	101,0%	77,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	154,5%	160,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,0%	-10,9%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	251	259
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	166	161
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	166	161
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	69	69
Débitos Diversos	16	29
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	148	109
Capital Social / Patrimônio Social	170	170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	151	151
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	151	151
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-173	-212
TOTAL DO PASSIVO	960	941

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,04

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	335	600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	335	600
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	387	422
Despesas de Comercialização	18	20
Despesas Administrativas	292	364
Resultado Financeiro Líquido	-28	-72
Receitas Financeiras	16	0
Despesas Financeiras	44	72
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	49	-33
Imposto de Renda	6	6
Contribuição Social	4	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39	-42

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,2%	36,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,6%	88,4%
CE (Composição do endividamento)	69,1%	68,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	548,7%	761,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	18,33	20,14
Custo Médio Beneficiário	7,67	2,17

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
PRAÇA DR. CARLOS VICTOR, 1 - 3º ANDAR, SALA 1 / Bairro: VARGINHA – CEP: 37500000 // Itajubá/MG	Registro: 31.147-2	CNPJ: 18.987.107/0001-30
CEAM BRASIL	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 8.359	
	Beneficiários em dez/23: 19.575	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.983	6.010	PASSIVO CIRCULANTE	7.894	4.199	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.146	16.596
Disponível	8	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.000	1.710	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.900	17.313
Realizável	7.976	5.947	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.335	224	à Saúde	50.900	17.313
Aplicações Financeiras	4.175	4.211	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.667	1.197	Não Ganha - PPCNG	3.335	224	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.508	3.014	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.304	1.390	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.055	1.305	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	389	326	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.755	-717
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	178	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.345	11.740
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	249	85	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.231	982	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.096	11.258
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.249	482
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.801	4.856
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	103	136
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	98	23	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.384	311	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	15	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.190	06.360	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.599	245	Provisões	239	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	239	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	896	391			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	82	936			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	677	1.162			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.165	35						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	434	210						

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	114	114
Imobilizado	7.457	5.981
Imóveis de Uso Próprio	608	680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	608	680
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.379	332
Hospitalares / Odontológicos	16	18
Não Hospitalares / Odontológicos	1.362	313
Imobilizações em Curso	1.485	541
Outras Imobilizações	3.985	4.428
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20	20
TOTAL DO ATIVO	17.173	12.371

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,5%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,3%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	2,2%
Margem EBIT	8,9%	4,9%
Margem EBITDA	10,1%	5,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,8%	70,7%
DC (despesas comercialização)	12,3%	11,2%
DA (despesas administrativas)	5,0%	9,6%
COMB	83,1%	91,6%
COMBA	85,6%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,2%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,9%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	5,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.784	6.041
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79	119
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	79	119
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.165	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.165	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	873	127
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	873	127
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.667	5.760
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.495	2.131
Capital Social / Patrimônio Social	1.788	1.765
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	460	0
Reservas	276	276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	276	276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-180	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.151	90
TOTAL DO PASSIVO	17.173	12.371

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,43

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.461	924
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.629	907
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	831	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.443	4.068
Despesas de Comercialização	6.022	1.863
Despesas Administrativas	2.482	1.599
Resultado Financeiro Líquido	-1.412	-127
Receitas Financeiras	417	169
Despesas Financeiras	1.829	296
Resultado Patrimonial	0	30
Receitas Patrimoniais	0	30
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.527	510
Imposto de Renda	386	98
Contribuição Social	232	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.909	357

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,4%	48,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,8%	82,8%
CE (Composição do endividamento)	62,3%	41,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	282,0%	480,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	229,93	171,29
Custo Médio Beneficiário	151,33	121,17

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUINZE DE NOVEMBRO, 126 - LOJA 16 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36200074 //
Barbacena/MG

0

Registro: 41.874-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.890
Beneficiários em dez/23: 9.550

CNPJ: 06.814.351/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.714	1.352	PASSIVO CIRCULANTE	2.940	2.883	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.585	5.707
Disponível	0	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.122	2.291	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.075	6.107
Realizável	1.714	1.350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	266	395	à Saúde	7.919	6.263
Aplicações Financeiras	1.433	1.197	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.433	1.197	Não Ganha - PPCNG	266	239	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	156	-156
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	156	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	81	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-490	-399
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	119	24	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	960	696	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.282	2.282
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	562	232	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.917	1.887
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	27	56	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	334	969	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-635	395
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.303	3.425
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	130	26
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	86	37	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	49	35	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.618	02.413	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	374	167	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	524	310			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	60			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	264	222			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	374	167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.898	1.898
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.898	1.898
Imobilizado	346	348
Imóveis de Uso Próprio	308	308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	308	308
Imobilizado de Uso Próprio	38	40
Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	35	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.332	3.765

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,4%	-16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	375,2%	-76,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,4%	57,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	-10,5%
Margem EBIT	15,1%	-8,7%
Margem EBITDA	15,3%	-8,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	30,1%	40,0%
DC (despesas comercialização)	2,3%	4,8%
DA (despesas administrativas)	57,3%	63,3%
COMB	89,8%	108,1%
COMBA	85,9%	107,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,1%	111,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	9,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	88,7	36,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	490	692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101	99
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	101	99
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	313	593
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	313	593
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	75	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	190	791
Capital Social / Patrimônio Social	2.342	2.342
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.152	-1.550
TOTAL DO PASSIVO	3.620	4.366

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,05
LC (Liquidez Corrente)	0,58	0,47

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	249	177
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	112	76
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	137	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.185	3.275
Despesas de Comercialização	178	272
Despesas Administrativas	4.350	3.615
Resultado Financeiro Líquido	340	11
Receitas Financeiras	492	118
Despesas Financeiras	152	107
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	997	-601
Imposto de Renda	205	0
Contribuição Social	79	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	713	-601

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,2%	95,0%
CE (Composição do endividamento)	85,7%	80,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1806,4%	451,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	65,82	46,98
Custo Médio Beneficiário	18,45	20,07

CEMIG SAÚDE**Endereço**

AVENIDA BARBACENA, 472 - 5º AO 8º E 12º
ANDARES / Bairro: BARRO PRETO – CEP:
30190130 // Belo Horizonte/MG

CEMIG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.750-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 57.106
Beneficiários em dez/23: 57.513

CNPJ: 12.055.813/0001-68

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	545.357	513.665	PASSIVO CIRCULANTE	120.786	107.097	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	546.280	523.914
Disponível	107	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	108.095	96.816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	546.280	523.914
Realizável	545.250	513.656	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	546.280	523.914
Aplicações Financeiras	489.122	456.831	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	139.248	126.003	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	349.874	330.828	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	472.511	425.063
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54.789	55.597	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	465.297	422.243
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	49.605	50.753	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.436	1.489	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.214	2.820
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.582	39.464	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	73.770	98.851
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.142	4.769	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	63.077	55.863	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.716	772
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	42	75	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.338	18.784
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.047	915	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.409	2.855
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	835	757	Contraprestações / Prêmios a Restituir	22	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	9.420	8.498
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.024	905	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	503	472	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	468	486	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89.076	040.495	Provisões	107	75			
Realizável a Longo Prazo	82.130	38.561	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	70.747	27.600	Provisões para Ações Judiciais	107	75			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.751	2.498			
Aplicações Livres	70.747	27.600	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	8.319	6.308			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.383	10.962						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.090	1.754
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.548	1.110
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.548	1.110
Imobilizações em Curso	0	30
Outras Imobilizações	541	613
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4.856	180
TOTAL DO ATIVO	634.433	554.159

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	24,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,2%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	20,2%
Margem EBIT	15,0%	21,9%
Margem EBITDA	15,1%	22,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,5%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	7,2%
COMB	94,6%	88,3%
COMBA	85,9%	80,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,7%	89,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,1%	9,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	38,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,3	33,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.343	10.574
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	815	1.096
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	584	641
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	231	455
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.617	9.110
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.617	9.110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	911	369
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	502.305	436.487
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	436.051	331.175
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	436.051	331.175
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	66.254	105.313
TOTAL DO PASSIVO	634.433	554.159

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,80	4,71
LC (Liquidez Corrente)	4,52	4,80

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	509	7.432
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.650	14.212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.350	509
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	16.667	13.660
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.633	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.528	8.692
RESULTADO BRUTO	66.174	104.196
Despesas de Comercialização	256	0
Despesas Administrativas	44.197	37.813
Resultado Financeiro Líquido	55.060	47.622
Receitas Financeiras	70.278	56.880
Despesas Financeiras	15.218	9.258
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	66.254	105.313
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	66.254	105.313

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,8%	21,2%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	91,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,3%	27,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	788,58	761,78
Custo Médio Beneficiário	681,73	617,62

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. CARNEIRO DA CUNHA, 55 - ANDAR 1º / Bairro: TORRE – CEP: 58040240 // João Pessoa/PB 0	Registro: 41.709-2	CNPJ: 10.540.020/0001-09
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 1	
	Beneficiários em dez/23: 15	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.076	6.361	PASSIVO CIRCULANTE	1.584	1.364	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	20
Disponível	0	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	5	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	21
Realizável	7.076	6.352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	21
Aplicações Financeiras	1.030	931	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.030	931	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	518	518	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-1
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	5	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	-6
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	518	518	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	26
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.987
Créditos Tributários e Previdenciários	4.580	4.613	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	528	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	420	291	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.121	025.132	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.110	23.550	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.000	891			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.369	4.655	Débitos Diversos	580	467			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	822	803						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17.920	18.091						

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	493
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	14	493
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	997	1.089
Imóveis de Uso Próprio	995	1.085
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	995	1.085
Imobilizado de Uso Próprio	3	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.197	31.493

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,9%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	14233,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	213,6%
Margem EBIT	0,0%	386,0%
Margem EBITDA	0,0%	871,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	15810,5%
COMB	0,0%	15783,0%
COMBA	x.x.x	850,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	110,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	1754,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	9.312,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.359	5.576
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43	43
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43	43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.175	5.462
Tributos e Contribuições	4.175	5.462
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	140	70
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.254	24.554
Capital Social / Patrimônio Social	4.730	4.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.754	19.719
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.754	19.719
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-230	35
TOTAL DO PASSIVO	30.197	31.493

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,08	4,54
LC (Liquidez Corrente)	4,47	4,67

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2.987
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.504	162
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.504	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	162
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	2
RESULTADO BRUTO	1.504	2.850
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.863	3.165
Resultado Financeiro Líquido	129	351
Receitas Financeiras	160	387
Despesas Financeiras	31	36
Resultado Patrimonial	0	8
Receitas Patrimoniais	0	8
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-230	42
Imposto de Renda	0	-1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-230	43

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,7%	22,0%
CE (Composição do endividamento)	26,7%	19,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,5%	28,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	1.668,41
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 8 A, 111 - QD 13-A LOTE 9/18 / Bairro:
SETOR AEROPORTO – CEP: 74075240 //
Goiânia/GO

UNIMED CERRADO

Registro: 38.659-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 25.301
Beneficiários em dez/23: 31.051

CNPJ: 00.366.982/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	70.722	57.904
Disponível	2.601	2.351
Realizável	68.122	55.553
Aplicações Financeiras	50.428	44.232
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.273	8.993
Aplicações Livres	40.155	35.240
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.966	5.555
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.175	3.385
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	308	215
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.483	1.955
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.167	684
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.787	4.576
Bens e Títulos a Receber	774	505
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.418	012.694
Realizável a Longo Prazo	8.273	8.262
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.225	8.214
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	48	48

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	33.421	29.576
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.860	11.236
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.686	895
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.627	895
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	59	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.179	4.410
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.995	5.931
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.506	5.212
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.233	2.874
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.273	2.339
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	344	371
Provisões	38	38
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.664	10.270
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.010	2.449
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	108.437	86.332
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	112.733	89.671
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	112.814	89.671
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-82	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.296	-3.339
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.345	61.233
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.280	60.786
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.065	447
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.092	25.100
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	235	328
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.072	1.010
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	867	820

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.146	2.923
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.664	2.477
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.564	1.564
Participações em Outras Sociedades	1.099	913
Participações Societárias Método de Custo	482	445
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.950	1.473
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	555	503
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	555	503
Imobilizações em Curso	959	821
Outras Imobilizações	436	149
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	49	37
TOTAL DO ATIVO	84.140	70.597

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,2%	17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	7,7%
Margem EBIT	9,1%	8,9%
Margem EBITDA	9,3%	9,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,8%	69,8%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,4%
DA (despesas administrativas)	19,3%	18,8%
COMB	87,2%	90,0%
COMBA	83,8%	85,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,9	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,0	27,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.233	3.677
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.379	3.324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	55	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.324	3.324
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.854	353
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.854	353
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.485	37.344
Capital Social / Patrimônio Social	2.792	2.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.840	32.973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.840	32.973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.853	1.579
TOTAL DO PASSIVO	84.140	70.597

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,12	1,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	205	191
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.103	7.161
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.371	6.849
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	732	312
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.730	983
RESULTADO BRUTO	27.296	19.276
Despesas de Comercialização	2.226	1.191
Despesas Administrativas	20.385	15.576
Resultado Financeiro Líquido	4.329	4.433
Receitas Financeiras	6.322	5.473
Despesas Financeiras	1.993	1.040
Resultado Patrimonial	287	427
Receitas Patrimoniais	287	427
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.571	6.386
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.571	6.386

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	78,4%	88,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,8%	89,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	284,75	282,55
Custo Médio Beneficiário	187,64	197,14

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DONA MARGARIDA, 537 - 0 / Bairro:
NAVEGANTES – CEP: 90240611 // Porto
Alegre/RS

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 39.280-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 182.652
Beneficiários em dez/23: 154.662

CNPJ: 00.773.639/0001-00

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	161.140	183.092
Disponível	22.130	11.021
Realizável	139.010	172.070
Aplicações Financeiras	97.940	134.538
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	85.600	100.289
Aplicações Livres	12.339	34.248
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.396	17.225
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.732	16.953
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	664	273
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	120	86
Despesas Diferidas	5.357	4.917
Créditos Tributários e Previdenciários	7.691	4.195
Bens e Títulos a Receber	16.348	11.089
Despesas Antecipadas	159	20
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	466.016	0169.360
Realizável a Longo Prazo	181.801	89.487
Aplicações Financeiras	107	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	107	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.140	8.659
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	38.967	5.629
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.935	15.485
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	109.651	59.714

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	127.105	125.804
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84.245	96.408
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.535	3.171
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.535	3.171
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40.179	38.256
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.313	16.784
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.217	38.197
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	712	585
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	214	315
Comercialização sobre Operações	498	270
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.335	0
Provisão para IR e CSLL	1.335	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.413	4.913
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	33.400	23.897
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	453.440	433.139
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	469.754	444.160
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	469.754	444.160
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.314	-11.022
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	332.910	391.401
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	343.889	384.681
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10.979	6.719
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	120.530	41.738
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	172	492
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.478	2.728
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.591	2.728
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	14.417
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	14.417
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	14.417
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	266.417	43.035
Imóveis de Uso Próprio	5.603	5.966
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.232	4.505
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.371	1.461
Imobilizado de Uso Próprio	124.707	4.928
Hospitalares / Odontológicos	115.500	4.624
Não Hospitalares / Odontológicos	9.207	304
Imobilizações em Curso	2.200	879
Outras Imobilizações	735	15.309
Direito de Uso de Arrendamentos	133.172	15.953
Intangível	17.798	22.420
TOTAL DO ATIVO	627.156	352.452

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	-10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,9%	-26,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	1,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	-8,2%
Margem EBIT	29,1%	-4,3%
Margem EBITDA	31,0%	-3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,2%	90,4%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,1%
DA (despesas administrativas)	7,3%	9,2%
COMB	83,2%	101,7%
COMBA	81,2%	100,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,4%	110,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	15,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	232.095	94.252
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.883	5.261
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.883	5.261
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	66.875	66.388
Provisões para Tributos Diferidos	196	196
Provisões para Ações Judiciais	66.679	65.550
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	743
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	59	743
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	155.278	21.860
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	267.955	132.396
Capital Social / Patrimônio Social	375.940	280.567
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	10.731
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	10.731
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-107.984	-158.902
TOTAL DO PASSIVO	627.156	352.452

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,46

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	887	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42.649	36.695
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.532	667
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10.881	36.028
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-282	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30.518	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.949	1.054
RESULTADO BRUTO	81.531	8.263
Despesas de Comercialização	11.613	9.277
Despesas Administrativas	33.048	39.735
Resultado Financeiro Líquido	10.818	4.708
Receitas Financeiras	21.841	15.893
Despesas Financeiras	11.023	11.185
Resultado Patrimonial	-4.479	-4.140
Receitas Patrimoniais	240	696
Despesas Patrimoniais	4.719	4.836
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40.259	-41.236
Imposto de Renda	13.924	0
Contribuição Social	5.021	0
Impostos Diferidos	-39.941	-5.629
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	61.255	-35.607

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,5%	12,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,3%	62,4%
CE (Composição do endividamento)	35,4%	57,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	134,1%	166,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	234,11	197,29
Custo Médio Beneficiário	171,46	178,28

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AUGUSTO DA SILVA PALHARES, 105 - 0 /
Bairro: JARDIM SAO BENTO – CEP: 13202510 //
Jundiaí/SP

IDEAL VIDA E SAUDE

Registro: 41.591-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 644
Beneficiários em dez/23: 700

CNPJ: 02.569.472/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.125	767	PASSIVO CIRCULANTE	971	848	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.003	2.801
Disponível	71	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	710	546	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.104	2.927
Realizável	1.054	713	Provisões de Prêmios / Contraprestações	115	132	à Saúde	3.104	2.927
Aplicações Financeiras	836	625	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	542	390	Não Ganha - PPCNG	115	132	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	294	235	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63	70	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	63	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	59	78	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-101	-126
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	252	58	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.050	2.109
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	285	278	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.044	2.109
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	953	692
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	148	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.449	01.461	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	17	38	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	78	69			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46	149			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	136	84			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17	38						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34	38
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	34	38
Imobilizado	1.398	1.385
Imóveis de Uso Próprio	1.337	1.352
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.337	1.352
Imobilizado de Uso Próprio	1	2
Hospitalares / Odontológicos	1	2
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	60	31
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.574	2.228

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	2,4%
Margem EBIT	10,7%	8,2%
Margem EBITDA	11,4%	8,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,3%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,1%	20,3%
COMB	88,4%	95,6%
COMBA	87,9%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,2%	103,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,8	35,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,2	9,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	120	214
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26	91
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26	91
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	83	103
Débitos Diversos	9	20
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.309	1.099
Capital Social / Patrimônio Social	1.016	1.016
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	45	-125
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	153	43
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-108	-167
Ajustes de Avaliação Patrimonial	442	442
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-194	-235
TOTAL DO PASSIVO	2.400	2.162

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,16	0,90

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	174	217
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	174	203
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	778	475
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	603	568
Resultado Financeiro Líquido	16	150
Receitas Financeiras	133	288
Despesas Financeiras	117	138
Resultado Patrimonial	15	34
Receitas Patrimoniais	19	38
Despesas Patrimoniais	4	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	206	92
Imposto de Renda	20	16
Contribuição Social	12	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	174	67

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,3%	62,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	89,0%	79,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,4%	96,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	361,10	362,49
Custo Médio Beneficiário	246,56	272,96

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BAHIA, 299 - 0 / Bairro: RECREIO ESTORIL
- CEP: 12944060 // Atibaia/SP

CLIMED SAÚDE

Registro: 35.069-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 18.236
Beneficiários em dez/23: 19.002

CNPJ: 00.950.062/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	37.956	32.121	PASSIVO CIRCULANTE	9.468	8.042	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.704	81.391
Disponível	1.786	865	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.369	5.526	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.754	83.369
Realizável	36.170	31.257	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.500	1.330	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	94.754	83.369
Aplicações Financeiras	29.541	26.782	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.118	8.236	Não Ganha - PPCNG	1.500	1.330	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.424	18.547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.051	-1.977
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.210	3.531	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.331	60.368
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.210	3.531	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.160	1.056	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.524	60.570
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.844	2.133	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-193	-202
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	866	1.007	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.373	21.023
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	93	330
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.392	883	Comercialização sobre Operações	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	23	56	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.207	03.140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.183	3.118	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	1.921	1.010	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	1.921	1.010	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.258	1.350			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	840	1.166			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.262	2.108						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7	4
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	7	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	17	17
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	42.164	35.261

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,1%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,1%	24,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	7,6%
Margem EBIT	12,0%	11,8%
Margem EBITDA	12,0%	11,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,9%	74,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	9,8%	14,3%
COMB	88,0%	89,5%
COMBA	84,6%	86,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,1%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	3,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,2	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	12,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.748	2.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.262	2.108
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.262	2.108
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	486	254
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	486	254
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.948	24.858
Capital Social / Patrimônio Social	12.028	12.028
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.390	5.390
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.652	2.652
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.737	2.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-1.203	-1.203
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.733	8.643
TOTAL DO PASSIVO	42.164	35.261

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,45	3,39
LC (Liquidez Corrente)	4,01	3,99

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.817	2.306
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.197	3.633
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-243	-1.218
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-138	-109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	150	344
RESULTADO BRUTO	17.649	19.048
Despesas de Comercialização	1.142	845
Despesas Administrativas	9.108	11.607
Resultado Financeiro Líquido	3.685	3.153
Receitas Financeiras	3.896	3.344
Despesas Financeiras	211	190
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.935	9.405
Imposto de Renda	2.737	2.352
Contribuição Social	994	855
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.204	6.198

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,0%	29,5%
CE (Composição do endividamento)	77,5%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,8%	41,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	409,33	371,49
Custo Médio Beneficiário	314,96	275,53

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO**Endereço**

RUA TABATINGUERA, 294 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 1020903 // São Paulo/SP

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.362-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 107.468
Beneficiários em dez/23: 102.107

CNPJ: 62.638.374/0001-94

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	123.717	122.978
Disponível	291	467
Realizável	123.426	122.512
Aplicações Financeiras	74.960	77.208
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	73.904	66.805
Aplicações Livres	1.057	10.403
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47.237	44.377
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	47.237	44.377
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0
Bens e Títulos a Receber	1.126	851
Despesas Antecipadas	102	75
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	345.328	0392.167
Realizável a Longo Prazo	3.602	5.290
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.602	4.388
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	902

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	122.214	153.647
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100.020	119.396
Provisões de Prêmios / Contraprestações	34.203	32.398
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	34.203	32.398
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.126	12.304
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	41.834	63.550
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.858	11.144
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.746	2.727
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.023	12.541
Débitos Diversos	10.425	18.983
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	769.502	713.180
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	769.502	713.180
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	769.502	713.180
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	606.317	582.768
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	606.604	582.369
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-286	398
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	163.185	130.413
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.507	11.416
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80.971	117.834
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	80.971	117.834
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	80.971	117.834
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	259.908	267.792
Imóveis de Uso Próprio	225.336	56.662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	225.336	56.662
Imobilizado de Uso Próprio	18.766	3.546
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18.766	3.546
Imobilizações em Curso	15.807	207.584
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	847	1.250
TOTAL DO ATIVO	469.045	515.145

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,4%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,7%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	0,5%
Margem EBIT	-2,5%	1,6%
Margem EBITDA	-1,2%	2,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,8%	81,7%
DC (despesas comercialização)	2,1%	3,0%
DA (despesas administrativas)	14,7%	14,1%
COMB	95,6%	98,8%
COMBA	94,9%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	27,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	39,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.283	5.553
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.284	3.185
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.284	3.185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	620
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	620
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.365	1.646
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.365	1.646
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.634	102
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	330.548	355.945
Capital Social / Patrimônio Social	368.146	352.610
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-37.598	3.335
TOTAL DO PASSIVO	469.045	515.145

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,39	3,24
LC (Liquidez Corrente)	1,01	0,80

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27.539	18.730
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.903	7.554
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.525	5.898
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.111	5.278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	144.153	123.099
Despesas de Comercialização	15.908	21.306
Despesas Administrativas	113.476	100.645
Resultado Financeiro Líquido	5.851	5.065
Receitas Financeiras	11.885	13.388
Despesas Financeiras	6.034	8.323
Resultado Patrimonial	-46.016	-2.879
Receitas Patrimoniais	647	1.440
Despesas Patrimoniais	46.663	4.318
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-25.397	3.335
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-25.397	3.335

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,4%	52,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,5%	30,9%
CE (Composição do endividamento)	88,2%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,9%	44,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	626,85	550,17
Custo Médio Beneficiário	493,92	449,56

CEORP - CENTRO ODONTOLOGICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Duque de Caxias, 1453 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 14015020 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 40.187-1

CNPJ: 64.928.609/0001-08

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.601

Beneficiários em dez/23: 3.144

CEORP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	635	488	PASSIVO CIRCULANTE	242	191	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.313	1.280
Disponível	2	60	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.373	1.326
Realizável	633	428	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.373	1.326
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-60	-47
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	633	425	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	583	633
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	633	425	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	583	633
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	730	646
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53	065	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	194	98			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	47	93			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CEORP - CENTRO ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	53	65
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	53	65
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	53	65
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	688	553

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,5%	24,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,6%	50,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	5,6%
Margem EBIT	10,4%	8,3%
Margem EBITDA	11,3%	9,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	44,4%	49,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,2%	42,2%
COMB	89,6%	91,7%
COMBA	91,5%	93,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,6%	91,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,1%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	173,6	119,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	362	291
Capital Social / Patrimônio Social	260	260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	102	31
TOTAL DO PASSIVO	603	482

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,85	2,90
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,56

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	730	646
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	593	540
Resultado Financeiro Líquido	-27	-20
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	27	20
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	110	86
Imposto de Renda	15	10
Contribuição Social	9	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	85	71

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	34,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,7%	65,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	32,62	29,34
Custo Médio Beneficiário	14,49	14,52

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VISCONDE DE PELOTAS, 809 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95020181 // Caxias do Sul/RS

Registro: 31.024-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 104.304
Beneficiários em dez/23: 100.663

CNPJ: 88.645.403/0001-39

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	85.615	79.510	PASSIVO CIRCULANTE	72.670	81.917	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	342.084	292.817
Disponível	9.416	14.277	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.080	31.873	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	342.084	292.817
Realizável	76.199	65.234	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	6.705	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	335.379	299.522
Aplicações Financeiras	32.218	28.671	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.705	-6.705
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.610	19.153	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.609	9.518	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	6.705	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.024	5.692	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	249.315	283.326
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.841	5.457	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.157	5.246	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	251.833	280.632
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.163	9.643	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.518	2.694
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.761	10.279	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	92.769	9.491
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	183	236	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	274	720
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	139	218	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36.361	63.700
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.607	3.051	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	34.815	39.669
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	139	218	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	215	502
Bens e Títulos a Receber	38.206	27.788	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	140	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	101.288	0114.126	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	139	134	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.870	7.407	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.275	6.328			
Créditos Tributários e Previdenciários	6.701	6.246	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.886	17.075			
Títulos e Créditos a Receber	1.174	76	Débitos Diversos	26.151	26.289			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	995	1.085						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	418	420
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	14	12
Outros Investimentos	404	408
Imobilizado	90.606	104.587
Imóveis de Uso Próprio	67.932	79.140
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	37.395	38.312
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.537	40.828
Imobilizado de Uso Próprio	21.548	24.435
Hospitalares / Odontológicos	15.910	17.400
Não Hospitalares / Odontológicos	5.638	7.035
Imobilizações em Curso	42	27
Outras Imobilizações	1.084	984
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.395	1.713
TOTAL DO ATIVO	186.903	193.636

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,6%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,7%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	-1,8%
Margem EBIT	7,9%	2,4%
Margem EBITDA	8,4%	3,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,8%	96,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,9%	9,2%
COMB	82,7%	106,8%
COMBA	84,0%	105,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,7%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,5%	1,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,8	12,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50.972	63.404
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.049	2.928
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.049	2.928
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.297	1.435
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.297	1.435
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.282	23.350
Tributos e Contribuições	21.180	19.941
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.101	3.410
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21.568	34.539
Débitos Diversos	776	1.151
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.261	48.316
Capital Social / Patrimônio Social	32.681	32.681
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.361	15.635
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15.361	15.635
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.219	0
TOTAL DO PASSIVO	186.903	193.636

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,18	0,97

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.331	23.529
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	-10
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.395	4.065
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.103	3.989
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	292	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	72.838	50.199
RESULTADO BRUTO	125.027	69.856
Despesas de Comercialização	3.592	2.498
Despesas Administrativas	30.349	27.002
Resultado Financeiro Líquido	-5.155	2.790
Receitas Financeiras	6.670	14.998
Despesas Financeiras	11.825	12.208
Resultado Patrimonial	1.888	1.786
Receitas Patrimoniais	2.003	1.786
Despesas Patrimoniais	114	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.946	-5.288
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.946	-5.288

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,5%	54,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,2%	75,0%
CE (Composição do endividamento)	58,8%	56,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	195,4%	300,8%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	287,60	234,40
Custo Médio Beneficiário	203,65	232,17

CLASSE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço	Informações Cadastrais		
SBS - QD 02 - BLOCO A, 1 - SL 205 - ED. CASA DE SÃO PAULO / Bairro: ASA SUL – CEP: 70070120 // Brasília/DF	Registro:	41.943-5	CNPJ: 20.088.388/0001-31
CLASSE ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22:	X.X.X	
	Beneficiários em dez/23:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.508	8.473	PASSIVO CIRCULANTE	1.439	4.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.626	107	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	5.882	8.366	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.882	8.366	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.209	5.819
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	7.209	5.819
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39	039	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	686	4.311	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	753	21			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLASSE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39	39
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9	9
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	30	30
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.547	8.512

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,5%	34,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,6%	69,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.107	4.180
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.057	4.130
TOTAL DO PASSIVO	7.547	8.512

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,24	1,97
LC (Liquidez Corrente)	5,22	1,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-759	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.967	5.819
Despesas de Comercialização	2.921	1.942
Despesas Administrativas	1.364	898
Resultado Financeiro Líquido	-238	-69
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	238	69
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.927	2.909
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.927	2.909

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,1%	50,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	23,6%	103,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA GUSTAVO AMBRUST, 36 - CONJ 02 / Bairro:
NOVA CAMPINAS – CEP: 13092106 //
Campinas/SP

Registro: 42.332-7

CNPJ: 43.383.373/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

CLICSAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		1	24	PASSIVO CIRCULANTE		2	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		0	0
Disponível		0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		0	0
Realizável		1	24	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		0	0
Aplicações Financeiras		0	24	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas		0	0
Aplicações Livres		0	24	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Remissão		0	0	Receitas com Administração		0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		1	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Bens e Títulos a Receber		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		277	0276	Provisões		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Realizável a Longo Prazo		275	275	Provisão para IR e CSLL		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Débitos Diversos		1	1				
Títulos e Créditos a Receber		275	275	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0								
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

CLICSAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2	1
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	278	300

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,4%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	803,3%	68,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	299	298
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1	-2
TOTAL DO PASSIVO	300	299

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	175,69	220,93
LC (Liquidez Corrente)	0,70	17,68

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	24	7
Resultado Financeiro Líquido	3	11
Receitas Financeiras	4	11
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-21	3
Imposto de Renda	1	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-22	1

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,6%	0,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,5%	0,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PASTOR MARTIN LUTHER KING JUNIOR,
7406 - 0 / Bairro: IRAJÁ – CEP: 21235000 // Rio
de Janeiro/RJ

HSMED SAÚDE

Registro: 34.295-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.977
Beneficiários em dez/23: 3.568

CNPJ: 29.780.384/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.152	1.524	PASSIVO CIRCULANTE	2.507	1.830	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.166	5.602
Disponível	35	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.131	804	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.630	6.042
Realizável	3.117	1.511	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.630	6.042
Aplicações Financeiras	1.040	674	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	917	502	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	123	172	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-463	-440
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.206	2.058
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	65	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	237	182	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.026	1.859
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	103	11	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	180	198
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	791	611	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.961	3.544
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.180	843
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.180	843
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.999	823	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.603	01.460	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	106	106			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	106	106			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	580	700			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	464	138			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	226	83			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.594	1.451
Imóveis de Uso Próprio	555	555
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	555	555
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.039	896
Hospitalares / Odontológicos	1.039	896
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	4.754	2.984

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,3%	79,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	0,2%
Margem EBIT	2,8%	2,9%
Margem EBITDA	4,8%	4,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	44,7%	36,7%
DC (despesas comercialização)	3,8%	4,5%
DA (despesas administrativas)	27,7%	23,0%
COMB	76,3%	64,2%
COMBA	77,3%	64,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,2%	64,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,3%	-0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,4	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,6	1,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.406	322
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54	37
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	54	37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	455	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	455	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	897	285
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	842	831
Capital Social / Patrimônio Social	1.539	1.539
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-698	-708
TOTAL DO PASSIVO	4.754	2.984

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,26	0,83

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-106	-77
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-6	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.747	2.754
RESULTADO BRUTO	5.253	4.464
Despesas de Comercialização	276	251
Despesas Administrativas	1.985	1.287
Resultado Financeiro Líquido	-90	-49
Receitas Financeiras	81	80
Despesas Financeiras	172	130
Resultado Patrimonial	85	64
Receitas Patrimoniais	85	64
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	28	33
Imposto de Renda	0	13
Contribuição Social	0	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	28	11

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,5%	48,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,3%	72,1%
CE (Composição do endividamento)	64,1%	85,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	464,9%	258,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	159,80	120,25
Custo Médio Beneficiário	71,49	44,17

CLINICA ODONTOLOGICA ODONTOPLAN LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BENTO GONÇALVES, 1731 - SALA 112 /
Bairro: BOA VISTA – CEP: 93410395 // Novo
Hamburgo/RS

ODONTOPLAN

Registro: 41.007-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 531
Beneficiários em dez/23: 515

CNPJ: 03.447.952/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	186	155	PASSIVO CIRCULANTE	78	50	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	290	251
Disponível	145	138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	311	269
Realizável	41	17	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	311	269
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21	-18
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	10	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20	6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	10	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20	6
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	269	245
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	383	444
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	40	5	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	383	444
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	011	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	21			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	22	27			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLINICA ODONTOLOGICA ODONTOPLAN LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	11
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	188	166

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	60,4%	145,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3276,9%	209,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	224,4%	285,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,2%	96,1%
Margem EBIT	65,7%	100,6%
Margem EBITDA	70,2%	101,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	7,0%	2,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	117,1%	131,5%
COMB	124,1%	134,0%
COMBA	135,4%	137,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	132,7%	134,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,4%	-2,8%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-3	116
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-113	6
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-113	6
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	74	166

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,41	3,31
LC (Liquidez Corrente)	2,39	3,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-23	-30
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	75	79
RESULTADO BRUTO	650	717
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	339	331
Resultado Financeiro Líquido	-24	-7
Receitas Financeiras	1	4
Despesas Financeiras	25	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	165	242
Imposto de Renda	33	0
Contribuição Social	19	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	113	242

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,4%	30,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-2245,8%	43,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	46,87	39,39
Custo Médio Beneficiário	3,26	1,01

CLÍNICA SÃO GABRIEL S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA INDEPENDENCIA, 17 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 8500901 // Ferraz de
Vasconcelos/SP

Registro: 41.594-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.560
Beneficiários em dez/23: 2.563

CNPJ: 51.262.335/0001-19

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	187	118	PASSIVO CIRCULANTE	175	115	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	414	310
Disponível	5	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72	38	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	445	326
Realizável	182	102	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34	10	à Saúde	447	326
Aplicações Financeiras	69	63	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69	63	Não Ganha - PPCNG	32	10	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2	0	de Operações de Assistência à Saúde	-2	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	26	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32	26	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-16
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	120	83
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	38	28	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	110	83
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	295	227
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	78	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.150	02.168	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	72	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	17	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.147	2.165
Imóveis de Uso Próprio	2.043	2.043
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.043	2.043
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	104	122
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	104	122
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.337	2.286

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	-2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,4%	63,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	-14,3%
Margem EBIT	7,9%	-14,3%
Margem EBITDA	12,3%	-8,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	28,9%	26,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	58,1%	88,0%
COMB	87,0%	114,8%
COMBA	90,6%	103,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	124,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,9%	10,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,2	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	71	78
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	3
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	74
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	67	74
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.091	2.094
Capital Social / Patrimônio Social	2.125	2.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-34	-32
TOTAL DO PASSIVO	2.337	2.286

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,50	11,88
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,03

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40	31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	255	196
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	241	273
Resultado Financeiro Líquido	-16	33
Receitas Financeiras	19	33
Despesas Financeiras	35	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3	-44
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3	-44

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	91,9%	94,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,5%	8,4%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	59,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,8%	9,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	13,32	10,24
Custo Médio Beneficiário	3,91	2,74

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 575 - 4º E 5º ANDARES
/ Bairro: CENTRO – CEP: 80020310 //
Curitiba/PR

GNDI SUL

Registro: 34.078-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 485.299
Beneficiários em dez/23: 398.361

CNPJ: 76.882.612/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	259.816	238.758	PASSIVO CIRCULANTE	195.685	213.364	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.004.237	1.034.703
Disponível	53.427	6.318	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	110.766	139.608	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.031.341	1.069.681
Realizável	206.389	232.440	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.970	21.477	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.031.249	1.069.770
Aplicações Financeiras	78.003	119.101	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92	-89
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	78.003	118.851	Não Ganha - PPCNG	12.878	21.298	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	250	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27.104	-34.978
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45.953	61.369	Provisão para Remissão	92	179	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	825.631	797.643
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42.214	49.581	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.835	8.140	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	803.137	787.268
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.947	60.472	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22.494	10.375
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.739	5.109	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	72.014	49.520	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	178.606	237.060
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	6.678	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.573	9.127
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.551	1.530	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	92.860	38.782
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.815	9.664	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	320	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	86.937	37.515
Despesas Diferidas	17.803	14.749	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.491	655	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16.952	12.047	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	59	555	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	37.862	15.493	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3.067	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.498.827	03.484.080	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	457.997	429.693	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	165.916	148.961	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.383	9.468			
Aplicações Livres	165.916	148.961	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	66.986	59.691			
Títulos e Créditos a Receber	3.756	897	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	10.955	17.627						
Ativo Fiscal Diferido	174.588	91.374						
Depósitos Judiciais e Fiscais	87.036	111.432						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15.744	59.403						

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	209.774	391.801
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	209.774	391.801
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	209.774	311.672
Participações em Outras Sociedades	0	80.129
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	262.536	119.743
Imóveis de Uso Próprio	179.667	55.862
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	66.154	13.823
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	113.513	42.039
Imobilizado de Uso Próprio	50.011	36.414
Hospitalares / Odontológicos	42.744	29.689
Não Hospitalares / Odontológicos	7.267	6.725
Imobilizações em Curso	10.912	7.432
Outras Imobilizações	13.701	12.279
Direito de Uso de Arrendamentos	8.245	7.757
Intangível	2.568.521	2.542.843
TOTAL DO ATIVO	3.758.643	3.722.838

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,9%	-1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	-3,7%
Margem EBIT	0,2%	-0,7%
Margem EBITDA	3,0%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,9%	77,1%
DC (despesas comercialização)	3,1%	2,1%
DA (despesas administrativas)	12,2%	8,9%
COMB	97,1%	88,1%
COMBA	96,5%	87,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,4%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,5	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,1	27,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	465.456	443.334
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63.819	56.547
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	63.819	56.542
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	176.532	139.741
Provisões para Tributos Diferidos	126.711	52.650
Provisões para Ações Judiciais	49.821	87.090
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.971	2.518
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.971	2.518
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	215.134	244.528
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.097.502	3.066.141
Capital Social / Patrimônio Social	3.529.486	3.501.856
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	48.000	16.300
Reservas	2.280	126.910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.280	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	126.910
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	2.280
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-482.265	-581.206
TOTAL DO PASSIVO	3.758.643	3.722.838

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,69	5,67
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.923	1.268
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9.924	-2.118
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	87.474	107.456
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	45.547	102.739
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	152	280
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41.775	4.437
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	63.206	65.166
RESULTADO BRUTO	197.489	179.631
Despesas de Comercialização	30.090	21.560
Despesas Administrativas	120.254	92.392
Resultado Financeiro Líquido	6.410	1.995
Receitas Financeiras	28.544	37.288
Despesas Financeiras	22.134	35.293
Resultado Patrimonial	-6.218	-33.103
Receitas Patrimoniais	20.576	11.552
Despesas Patrimoniais	26.794	44.655
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-35.720	-34.831
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-7.701	3.732
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-28.018	-38.563

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,6%	17,6%
CE (Composição do endividamento)	29,6%	32,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,3%	21,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	199,33	178,05
Custo Médio Beneficiário	163,16	137,27

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 3811 - A / Bairro: CENTRO – CEP: 20011000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.789-1	CNPJ: 09.585.273/0001-10
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.197	3.571	PASSIVO CIRCULANTE	1.791	2.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.315	5.341
Disponível	114	729	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.315	5.341
Realizável	2.083	2.843	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.283	2.255	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	297	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10.315	5.341
Aplicações Livres	1.283	1.958	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	800	588	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	800	588	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.315	5.341
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	489	1.191	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	489	1.191	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39	049	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	516	346			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	740	403			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	46	124			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38	48
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	38	48
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	38	48
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.236	3.620

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-50,1%	-36,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-257,7%	-85,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	109,2%	109,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,9%	-25,0%
Margem EBIT	6,3%	-9,4%
Margem EBITDA	6,5%	-9,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	39,7%	14,3%
DA (despesas administrativas)	48,0%	86,2%
COMB	87,7%	100,5%
COMBA	91,3%	105,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,7%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,9%	-4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	39,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	435	1.556
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	435	1.556
TOTAL DO PASSIVO	2.236	3.620

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,73

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-945	-515
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.260	5.856
Despesas de Comercialização	4.095	762
Despesas Administrativas	4.951	4.606
Resultado Financeiro Líquido	-404	-233
Receitas Financeiras	330	39
Despesas Financeiras	734	272
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-80	-776
Imposto de Renda	759	403
Contribuição Social	282	154
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.121	-1.333

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,5%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	413,9%	132,6%

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

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PAULISTA, 475 - 3º ANDAR - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP	Registro: 41.929-0	CNPJ: 17.698.381/0001-27
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	88.565	82.703	PASSIVO CIRCULANTE	40.660	42.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.196	64.870
Disponível	41.209	38.883	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.824	69.421
Realizável	47.357	43.820	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	7.095	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	7.095	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	68.824	69.421
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.628	-4.552
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.623	6.603	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	10.623	6.603	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	64.196	64.870
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	105
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22.443	38.413	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.864	2.789
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.208	1.094	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.795	6.593	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.440	5.504	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	34.217	24.618	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	76	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	16.440	30.726	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.205	050.790	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.429	23.779	Provisões	1.491	1.301			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.491	1.301			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	412	421			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.249	1.057	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.313	2.218			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	748	581						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.432	22.141						

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	14	62
	18.762	26.949
TOTAL DO ATIVO	124.771	133.493

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,7%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,3%	60,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,1%	25,3%
Margem EBIT	46,0%	33,6%
Margem EBITDA	58,7%	47,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,3%	31,8%
COMB	33,3%	31,8%
COMBA	29,9%	29,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,6%	72,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,4%	6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,6	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.489	13.385
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.481	3.847
Provisões para Tributos Diferidos	0	1.608
Provisões para Ações Judiciais	2.481	2.239
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8	9.538
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81.622	77.756
Capital Social / Patrimônio Social	45.133	45.133
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.489	32.623
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.895	2.895
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.593	29.727
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	124.771	133.493

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,89	2,40
LC (Liquidez Corrente)	2,18	1,95

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.864	2.789
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32.507	28.651
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.828	22.491
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.679	6.160
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	665	106
RESULTADO BRUTO	33.559	39.113
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21.403	20.614
Resultado Financeiro Líquido	7.342	4.013
Receitas Financeiras	10.291	10.410
Despesas Financeiras	2.950	6.397
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.833	22.405
Imposto de Renda	4.830	1.838
Contribuição Social	1.756	670
Impostos Diferidos	-3.879	3.487
Participações sobre o Lucro	40	14
RESULTADO LÍQUIDO	16.088	16.396

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,6%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	76,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,9%	71,7%

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

CLUBE SILVER ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA QUINZE DE NOVEMBRO, 228 - AP 304 /
Bairro: CENTRO – CEP: 24020125 // Niterói/RJ

AMESAÚDE

Registro: 42.246-1

CNPJ: 38.046.343/0001-60

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.062	160	PASSIVO CIRCULANTE	894	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	728	0
Disponível	272	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	728	0
Realizável	790	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	728	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	790	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	790	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	728	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	39	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	39	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	30	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	800	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE SILVER ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.067	160

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,1%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-50,2%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	110,8%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,9%	0,0%
Margem EBIT	-2,0%	0,0%
Margem EBITDA	-2,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	32,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	67,1%	0,0%
COMB	99,5%	0,0%
COMBA	100,2%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	390,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	173	160
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-87	0
TOTAL DO PASSIVO	1.067	160

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1,19	0,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	806	0
Despesas de Comercialização	236	0
Despesas Administrativas	488	0
Resultado Financeiro Líquido	-5	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	5	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-20	0
Imposto de Renda	46	0
Contribuição Social	21	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-87	0

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,8%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	516,2%	0,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TEIXEIRA SOARES, 468 - 0 / Bairro:
SEMINÁRIO – CEP: 80240440 // Curitiba/PR

Registro: 42.024-7

CNPJ: 23.920.704/0001-88

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	791	299	PASSIVO CIRCULANTE	457	82	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.207	0
Disponível	61	87	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.207	0
Realizável	731	213	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	143	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	143	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	2.207	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	179	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	179	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.207	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	766	2.524
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	551	70	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	766	2.524
ATIVO NÃO CIRCULANTE	224	0252	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	457	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	224	252
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	224	252
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	224	252
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.016	552

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	185,9%	23,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	338,2%	27,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	134,7%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	85,6%	0,0%
Margem EBIT	89,2%	0,0%
Margem EBITDA	90,4%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	6,7%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,6%	0,0%
COMB	48,2%	0,0%
COMBA	48,7%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	48,2%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	558	470
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	438	350
TOTAL DO PASSIVO	1.016	552

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,22	6,75
LC (Liquidez Corrente)	1,73	3,66

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.973	2.524
Despesas de Comercialização	147	56
Despesas Administrativas	918	2.248
Resultado Financeiro Líquido	-20	-93
Receitas Financeiras	60	1
Despesas Financeiras	80	94
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.888	127
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.888	127

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,1%	45,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,0%	14,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,9%	17,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. MAXIMIANO DE FIGUEIREDO, 311 - CASA / Bairro: CENTRO – CEP: 58013470 // João Pessoa/PB	Registro: 39.025-9	CNPJ: 70.094.578/0001-30
COMSEDER	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 940	
	Beneficiários em dez/23: 904	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.057	4.587	PASSIVO CIRCULANTE	3.368	4.048	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.804	8.028
Disponível	54	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.182	3.852	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.804	8.028
Realizável	4.004	4.530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.226	1.835	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.181	8.978
Aplicações Financeiras	3.195	3.716	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	624	-950
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.389	2.158	Não Ganha - PPCNG	217	202	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	806	1.558	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.009	1.633	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	796	718	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.349	7.848
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	761	675	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	111	105	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.205	7.685
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	924	1.091	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	144	163
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	920	821	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.456	180
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	211	942
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	43	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	96	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	93	089	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	11	19			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	11	19			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	92			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	92	85			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18	17
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	18	17
Imobilizado	75	72
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	70	67
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	70	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.150	4.676

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-34,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	-259,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	-20,3%
Margem EBIT	1,4%	-19,1%
Margem EBITDA	1,4%	-19,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,3%	97,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,3%	38,2%
COMB	103,6%	136,0%
COMBA	100,7%	130,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,3%	136,6%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,9%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,9	50,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	782	628
Capital Social / Patrimônio Social	1.223	1.131
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	510	1.129
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	510	1.129
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-950	-1.631
TOTAL DO PASSIVO	4.150	4.676

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,13

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	75	48
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	66	48
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.592	1.075
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.841	3.067
Resultado Financeiro Líquido	312	362
Receitas Financeiras	404	462
Despesas Financeiras	92	100
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	63	-1.631
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	63	-1.631

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,1%	86,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	430,5%	644,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	989,42	710,21
Custo Médio Beneficiário	707,42	778,28

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL LUIZ FERRAZ, 397 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28300000 // Itaperuna/RJ

HOSPITAL SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 32.193-1

CNPJ: 29.640.612/0001-20

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 6.288

Beneficiários em dez/23: 9.423

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	65.683	67.392
Disponível	5.062	434
Realizável	60.621	66.958
Aplicações Financeiras	2.893	6.290
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.776	2.375
Aplicações Livres	117	3.915
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.312	755
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.227	676
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	85	79
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	47.277	49.454
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.124	10.447
Despesas Antecipadas	15	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	74.363	075.907
Realizável a Longo Prazo	2.896	2.925
Aplicações Financeiras	250	250
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	250	250
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	22	22
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.624	2.653
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	55.624	46.809
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.898	2.910
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.489	969
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.489	969
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	122	62
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	121	286
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.165	1.594
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	184	34
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	65	16
Comercialização sobre Operações	119	19
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.764	8.817
Provisões	145	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	145	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.624	2.195
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.104	7.215
Débitos Diversos	29.905	25.638
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.796	24.226
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.796	24.226
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.796	24.219
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	8
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.281	22.350
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.710	22.586
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.572	-236
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.515	1.877
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	241.019	227.862
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	109.299	89.243
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	96.739	102.928
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	406	287
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	406	287
Imobilizado	71.061	72.695
Imóveis de Uso Próprio	42.021	35.091
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42.021	35.091
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	28.924	30.049
Hospitalares / Odontológicos	28.924	30.049
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	117	7.554
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	140.047	143.299

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,3%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,7%	-12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	713,6%	945,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,7%	-39,3%
Margem EBIT	-8,2%	-30,1%
Margem EBITDA	-8,2%	-30,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,5%	92,3%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,4%
DA (despesas administrativas)	3,0%	4,8%
COMB	100,1%	98,4%
COMBA	102,0%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	51,2%	40,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,9%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,3	4,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.691	21.787
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.194	4.697
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.194	4.697
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.175	1.193
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.175	1.193
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.322	15.897
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.732	74.703
Capital Social / Patrimônio Social	68.732	74.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	140.047	143.299

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,96	2,09
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,44

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	34.982	35.691
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.358	612
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.358	592
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	244.961	237.464
RESULTADO BRUTO	241.176	229.127
Despesas de Comercialização	549	329
Despesas Administrativas	997	1.164
Resultado Financeiro Líquido	-640	300
Receitas Financeiras	2.563	2.540
Despesas Financeiras	3.203	2.240
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.971	-9.529
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.971	-9.529

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,7%	50,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	78,0%	68,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	103,8%	91,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	324,69	328,00
Custo Médio Beneficiário	310,14	302,49

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LORENA, 767 - 0 / Bairro: PADRE
EUSTÁQUIO – CEP: 30730170 // Belo
Horizonte/MG

CONFIANÇA SAÚDE

Registro: 41.062-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 10.787
Beneficiários em dez/23: 10.332

CNPJ: 03.613.857/0001-75

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.925	6.757	PASSIVO CIRCULANTE	5.662	5.499	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.793	10.104
Disponível	138	72	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.109	5.127	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.042	10.386
Realizável	7.786	6.685	Provisões de Prêmios / Contraprestações	398	801	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.612	10.710
Aplicações Financeiras	5.604	5.144	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	430	-324
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.262	2.841	Não Ganha - PPCNG	398	372	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.343	2.303	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	430	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-249	-282
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.185	1.173	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.519	8.492
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.178	1.142	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.021	2.788	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.657	8.015
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	538	248	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-139	477
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7	31	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.151	1.289	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.274	1.612
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	14
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	41	42	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	41	42	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	72	44	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	925	324	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.068	04.092	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.670	1.649	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	152	118			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	361	211			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.670	1.649						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.398	2.443
Imóveis de Uso Próprio	2.304	2.424
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.304	2.424
Imobilizado de Uso Próprio	94	19
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	94	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.993	10.849

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,5%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	-2,3%
Margem EBIT	12,5%	-0,3%
Margem EBITDA	13,7%	1,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,2%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	1,8%
DA (despesas administrativas)	18,3%	19,8%
COMB	90,7%	105,6%
COMBA	86,6%	100,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,8	57,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	10,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.979	1.976
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	298	315
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	298	315
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.682	1.661
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.682	1.661
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.352	3.375
Capital Social / Patrimônio Social	2.672	2.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.900	1.900
Reservas	0	186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-220	-1.383
TOTAL DO PASSIVO	11.993	10.849

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,23

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	326	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-105
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	326	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.970	1.532
Despesas de Comercialização	23	183
Despesas Administrativas	2.154	1.999
Resultado Financeiro Líquido	562	518
Receitas Financeiras	686	623
Despesas Financeiras	123	106
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.354	-133
Imposto de Renda	271	71
Contribuição Social	106	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	977	-233

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,0%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,7%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	73,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	175,6%	221,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	94,01	77,48
Custo Médio Beneficiário	64,48	67,60

CONSTRUDENTE ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VOLUNTÁRIOS DA PATRIA, 2505 - CS 19 /
Bairro: SANTANA – CEP: 2401000 // São
Paulo/SP

Registro: 40.593-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

CNPJ: 60.537.495/0001-14

Beneficiários em dez/22: 659

Beneficiários em dez/23: 510

CONSTRUDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	25	23	PASSIVO CIRCULANTE	10	14	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62	234
Disponível	2	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	9	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65	248
Realizável	24	22	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65	248
Aplicações Financeiras	19	18	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19	18	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3	-15
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8	51
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8	51
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	9	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55	183
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	9	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42	047	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONSTRUDENTE ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42	47
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	42	47
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	42	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	67	70

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,4%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	52,6%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,2%	77,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,7%	1,1%
Margem EBIT	36,0%	5,3%
Margem EBITDA	38,2%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	12,6%	21,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	53,4%	73,4%
COMB	66,0%	95,3%
COMBA	67,0%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	66,2%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	-3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	4,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	62,9	62,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38	53
Capital Social / Patrimônio Social	88	88
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-51	-35
TOTAL DO PASSIVO	47	67

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,86	4,88
LC (Liquidez Corrente)	2,58	1,58

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	54	182
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	33	171
Resultado Financeiro Líquido	-1	-7
Receitas Financeiras	1	2
Despesas Financeiras	2	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20	3
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20	3

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,4%	67,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,6%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,0%	27,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	9,96	29,19
Custo Médio Beneficiário	1,26	6,39

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - 10º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.832-3

CNPJ: 13.286.268/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

CONTEM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	578	496	PASSIVO CIRCULANTE	359	282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.714	3.558
Disponível	2	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.714	3.558
Realizável	575	316	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	187	106	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	187	105	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.714	3.558
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	389	210	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	389	210	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.714	3.558
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	124	124	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	124	124	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	299	0292	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	280	273	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	33			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	136	108			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	280	273						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	19	19
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	876	788

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	46,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	72,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,7%	99,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	10,3%
Margem EBIT	20,5%	21,3%
Margem EBITDA	20,5%	21,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	76,0%	75,8%
COMB	76,0%	75,8%
COMBA	81,5%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,0%	77,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,8%	-10,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,6	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	517	506
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	487	476
TOTAL DO PASSIVO	876	788

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,44	2,79
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-181	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	70
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.895	3.541
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.061	2.697
Resultado Financeiro Líquido	-186	-370
Receitas Financeiras	86	21
Despesas Financeiras	271	391
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	286	367
Imposto de Renda	197	0
Contribuição Social	78	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11	367

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,0%	35,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,5%	55,7%

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

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA TEREZINHA, 340 - 0 / Bairro:
FARROUPILHA – CEP: 90040180 // Porto
Alegre/RS

UNIMED OPERADORA/RS

Registro: 36.708-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 79.406
Beneficiários em dez/23: 83.069

CNPJ: 87.158.507/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	122.762	122.468	PASSIVO CIRCULANTE	77.198	74.095	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	312.829	263.381
Disponível	655	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.682	41.423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	319.622	269.136
Realizável	122.107	122.450	Provisões de Prêmios / Contraprestações	468	421	à Saúde	319.627	269.106
Aplicações Financeiras	73.879	82.623	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.722	48.766	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5	30
Aplicações Livres	32.157	33.857	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.682	21.656	Provisão para Remissão	468	421	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.792	-5.755
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.725	10.553	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.951	2.902	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	236.441	197.317
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.007	13.326	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	231.959	196.911
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.938	3.128	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.257	24.775	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.482	406
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	13.894	5.895	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76.389	66.064
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.124	2.080	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.696	9.815	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	191	306
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.657	8.501	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.959	11.000
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.275	6.864
Créditos Tributários e Previdenciários	1.420	1.539	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.143	6.662	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.552	4.156	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	163	258	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.549	3.149	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.755	3.717	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.061	8.260	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	92.105	3.71784.105	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	38.989	35.372	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	526	882
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.581	1.280			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	13.557	10.119			
Títulos e Créditos a Receber	5.767	5.054	Conta-Corrente de Cooperados	3.621	3.198			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	33.222	30.318						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40.542	36.639
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.180	11.050
Outros Investimentos	29.361	25.589
Imobilizado	12.355	12.089
Imóveis de Uso Próprio	10.025	10.211
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.025	10.211
Imobilizado de Uso Próprio	923	1.113
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	923	1.113
Imobilizações em Curso	830	765
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	577	0
Intangível	220	5
TOTAL DO ATIVO	214.867	206.574

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	28,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	3,9%
Margem EBIT	4,3%	6,6%
Margem EBITDA	4,5%	6,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,8%	74,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	15,6%	17,7%
COMB	91,1%	93,1%
COMBA	87,7%	90,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	92,9%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	3,9%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,8	37,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	24,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49.513	50.382
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.552	1.532
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	542	584
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.010	918
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	30
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47.451	48.651
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47.451	48.651
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	510	198
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.155	82.097
Capital Social / Patrimônio Social	361	361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	83.944	73.838
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	83.944	73.838
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.850	7.898
TOTAL DO PASSIVO	214.867	206.574

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,65

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.158	3.255
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-76	-107
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.121	2.494
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.269	1.934
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.008	494
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.156	65
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33.669	28.602
RESULTADO BRUTO	81.494	74.984
Despesas de Comercialização	2.155	1.559
Despesas Administrativas	47.258	46.485
Resultado Financeiro Líquido	11.716	9.002
Receitas Financeiras	13.214	10.952
Despesas Financeiras	1.498	1.950
Resultado Patrimonial	1.799	8.404
Receitas Patrimoniais	1.799	8.404
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.776	15.531
Imposto de Renda	4.073	3.793
Contribuição Social	1.544	1.417
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	101	84
RESULTADO LÍQUIDO	6.058	10.238

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	60,9%	59,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	143,7%	151,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	308,20	275,91
Custo Médio Beneficiário	230,46	206,45

COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA VALE DO CAÍ LTDA - DENTSUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITAO PORFIRIO, 1551 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95780000 // Montenegro/RS

DENTSUL

Registro: 35.347-7

CNPJ: 01.041.724/0001-46

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 2.916

Beneficiários em dez/23: 2.763

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	370	444	PASSIVO CIRCULANTE	129	111	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	569	583
Disponível	59	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	14	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	621	632
Realizável	311	363	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	621	632
Aplicações Financeiras	196	208	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	621	632
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	196	208	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	57	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	39	57	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-49
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	14	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	110	116
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	110	116
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	459	468
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	593	545
Créditos Tributários e Previdenciários	70	92	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	593	540
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	722	0693	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35	29	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	323	286	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	37			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	34	31			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	323	286						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA VALE DO CAÍ LTDA - DENTSUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	19
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	19
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	19	19
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	379	388
Imóveis de Uso Próprio	367	373
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	367	373
Imobilizado de Uso Próprio	13	15
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.092	1.136

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,0%	-4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,3%	-6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	191,0%	169,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,3%	-8,7%
Margem EBIT	-15,5%	-6,3%
Margem EBITDA	-13,9%	-4,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	19,3%	19,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	126,0%	108,6%
COMB	145,3%	128,4%
COMBA	141,7%	124,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	139,2%	131,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,5	64,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,5	42,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	323	286
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	323	286
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	640	791
Capital Social / Patrimônio Social	162	159
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	478	581
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	478	581
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	51
TOTAL DO PASSIVO	1.092	1.187

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,42	2,87
LC (Liquidez Corrente)	2,88	4,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-34	24
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-37	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	482	419
RESULTADO BRUTO	1.086	989
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	717	633
Resultado Financeiro Líquido	14	18
Receitas Financeiras	25	26
Despesas Financeiras	10	9
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-98	-45
Imposto de Renda	0	3
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-98	-51

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,8%	34,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,4%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	28,5%	28,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,6%	50,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	16,93	16,80
Custo Médio Beneficiário	3,26	3,33

COOPERATIVA DE SAÚDE ODONTOLÓGICA - UNIODONTO RORAIMA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CAPITÃO JULIO BEZERRA, 952 - 0 /
Bairro: SÃO FRANCISCO – CEP: 69305025 // Boa
Vista/RR

UNIODONTO DE RORAIMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.824-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 2.258
Beneficiários em dez/23: 2.170

CNPJ: 01.750.093/0001-34

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		298	350	PASSIVO CIRCULANTE		125	179	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		546	615
Disponível		1	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		24	37	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		568	638
Realizável		297	345	Provisões de Prêmios / Contraprestações		6	6	à Saúde		568	638
Aplicações Financeiras		227	262	Provisão de Prêmio / Contraprestação				Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		227	262	Não Ganha - PPCNG		6	6	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		30	41	Provisão para Remissão		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-23	-22
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		30	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		167	198
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		19	32	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		167	198
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		379	418
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		2	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		51	57
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		36	35	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		51	57
Bens e Títulos a Receber		2	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	13	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		83	079	Provisões		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Realizável a Longo Prazo		31	31	Provisão para IR e CSLL		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		54	62				
Aplicações Livres		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Débitos Diversos		48	66				
Títulos e Créditos a Receber		31	31	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0								
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

COOPERATIVA DE SAÚDE ODONTOLÓGICA - UNIODONTO RORAIMA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	42	42
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10	6
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	381	429

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,2%	78,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	7,9%
Margem EBIT	2,8%	9,9%
Margem EBITDA	3,1%	10,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	30,6%	30,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,5%
DA (despesas administrativas)	72,7%	68,9%
COMB	103,2%	99,7%
COMBA	102,0%	99,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,9%	99,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	108,6	83,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,3	63,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	256	249
Capital Social / Patrimônio Social	97	93
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	156	116
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	156	116
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3	40
TOTAL DO PASSIVO	381	429

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,04	2,39
LC (Liquidez Corrente)	2,38	1,95

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	15
RESULTADO BRUTO	394	474
Despesas de Comercialização	0	3
Despesas Administrativas	397	413
Resultado Financeiro Líquido	7	4
Receitas Financeiras	18	16
Despesas Financeiras	11	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4	47
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4	47

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,9%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,0%	71,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	20,55	22,04
Custo Médio Beneficiário	6,28	6,69

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TOCANTINS, 1232 - LT- 17 QD RT-1 /
Bairro: CENTRO – CEP: 77803120 //
Araguaína/TO

UNIMED DE ARAGUAÍNA

Registro: 31.308-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 13.345
Beneficiários em dez/23: 14.207

CNPJ: 25.064.148/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	31.518	28.145
Disponível	1.125	1.443
Realizável	30.393	26.701
Aplicações Financeiras	23.278	20.593
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.133	6.340
Aplicações Livres	16.145	14.253
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.902	3.751
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.062	1.802
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	672	368
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.167	1.582
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	367	1.133
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	914	599
Bens e Títulos a Receber	905	604
Despesas Antecipadas	11	13
Conta-Corrente com Cooperados	18	9
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.740	95.744
Realizável a Longo Prazo	3.490	3.671
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	17
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.456	3.620
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33	33

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	17.389	14.306
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.763	10.142
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.215	1.887
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.215	1.887
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	990	718
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.562	4.103
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.996	3.434
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	440	216
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	82	97
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	358	119
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	389	889
Provisões	981	996
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	981	996
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.512	1.387
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.234	603
Conta-Corrente de Cooperados	70	72

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.409	40.500
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.411	41.267
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.411	41.267
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.001	-767
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.128	30.489
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.566	30.095
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	561	395
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.282	10.011
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	82	317
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	517	449
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	502	444

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.729	1.346
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.729	1.346
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.521	709
Imóveis de Uso Próprio	901	494
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	901	494
Imobilizado de Uso Próprio	587	216
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	587	216
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.033	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	17
TOTAL DO ATIVO	39.258	33.889

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	4,8%
Margem EBIT	6,8%	5,9%
Margem EBITDA	7,1%	6,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,0%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	20,2%	20,3%
COMB	94,7%	95,8%
COMBA	88,6%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	6,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,1	45,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	57,3	48,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.707	2.708
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.707	2.707
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.707	2.707
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	1
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.161	16.875
Capital Social / Patrimônio Social	3.234	3.217
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.069	12.115
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.069	12.115
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.858	1.544
TOTAL DO PASSIVO	39.258	33.889

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,95	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,97

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-149	-140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.369	2.291
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.099	2.187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	271	104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	982	616
RESULTADO BRUTO	10.661	8.626
Despesas de Comercialização	207	139
Despesas Administrativas	9.568	8.192
Resultado Financeiro Líquido	3.261	2.696
Receitas Financeiras	3.380	2.781
Despesas Financeiras	119	85
Resultado Patrimonial	214	207
Receitas Patrimoniais	214	207
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.081	2.301
Imposto de Renda	591	264
Contribuição Social	221	104
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.269	1.934

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	86,5%	84,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	104,9%	100,8%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	278,06	252,39
Custo Médio Beneficiário	205,78	189,63

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

Endereço Informações Cadastrais

AV. MARECHAL CASTELO BRANCO, 75 - 0 /
Bairro: CEL EVARISTO AZEVEDO JUNQUEIRA -
CEP: 37550275 // Pouso Alegre/MG

UNIMED SUL MINEIRA

Registro: 33.718-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 84.243
Beneficiários em dez/23: 89.289

CNPJ: 21.490.586/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	124.149	137.737	PASSIVO CIRCULANTE	52.960	43.738	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	270.061	239.563
Disponível	216	455	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.323	29.503	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	273.160	244.439
Realizável	123.933	137.282	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.235	1.196	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	273.160	244.439
Aplicações Financeiras	103.721	123.188	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.900	30.501	Não Ganha - PPCNG	1.235	1.196	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	69.821	92.687	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.100	-4.875
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.641	8.486	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	230.358	195.349
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.387	3.382	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.688	2.180	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	229.302	196.977
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.596	16.380	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.056	-1.628
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.654	3.006	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.804	9.748	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.703	44.215
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.287	2.078	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	429	435
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	313	20	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.485	565	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.767	10.569
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.688	2.883	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	641	121	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	340	1.095	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	835	437	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.539	1.624	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.357	3.264	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	134.454	089.070	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	16.442	7.962
Realizável a Longo Prazo	53.711	48.388	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.788	4.488			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	7.611	5.646			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.396	272			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	53.711	48.388						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.027	8.038
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.828	1.643
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.828	1.643
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.199	6.395
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	70.074	32.358
Imóveis de Uso Próprio	24.472	24.625
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	24.472	24.625
Imobilizado de Uso Próprio	7.272	2.324
Hospitalares / Odontológicos	4.900	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.372	2.324
Imobilizações em Curso	38.330	5.409
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	642	286
TOTAL DO ATIVO	258.603	226.806

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	10,7%
Margem EBIT	12,1%	15,1%
Margem EBITDA	12,7%	15,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,9%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,9%
COMB	95,7%	92,1%
COMBA	93,6%	89,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	3,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	31,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	54.818	50.707
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54.818	50.707
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54.818	50.707
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150.825	132.362
Capital Social / Patrimônio Social	98.849	83.927
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.098	36.826
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	43	52
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	42.055	36.775
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.877	11.608
TOTAL DO PASSIVO	258.603	226.806

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,40
LC (Liquidez Corrente)	2,34	3,15

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.324	2.608
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.350	5.838
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.252	2.771
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.756	2.755
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.341	313
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.288	2.594
RESULTADO BRUTO	51.548	49.381
Despesas de Comercialização	1.276	1.000
Despesas Administrativas	27.092	25.121
Resultado Financeiro Líquido	5.806	6.806
Receitas Financeiras	13.683	12.531
Despesas Financeiras	7.877	5.724
Resultado Patrimonial	2.436	1.839
Receitas Patrimoniais	2.510	1.868
Despesas Patrimoniais	74	29
Resultado com Seguro e Resseguro	0	31
Receitas com Seguro e Resseguro	0	31
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.134	29.343
Imposto de Renda	3.619	3.143
Contribuição Social	1.312	1.140
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	273	359
RESULTADO LÍQUIDO	18.930	24.701

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,1%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	49,1%	46,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,5%	71,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	245,62	230,31
Custo Médio Beneficiário	208,49	186,04

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM PEDRO II, 373 - - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89280136 // São Bento do
Sul/SC

UNIMED PLANALTO NORTE

Registro: 31.701-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.500
Beneficiários em dez/23: 20.189

CNPJ: 85.177.194/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	31.421	31.951	PASSIVO CIRCULANTE	8.250	7.233	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.166	57.906
Disponível	524	501	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.967	4.369	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.368	60.459
Realizável	30.897	31.451	Provisões de Prêmios / Contraprestações	171	118	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.481	60.566
Aplicações Financeiras	25.406	26.844	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-113	-107
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.150	6.435	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.256	20.409	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.203	-2.553
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.890	3.381	Provisão para Remissão	171	118	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.836	48.075
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.997	1.720	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	383	346	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.283	47.884
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.204	1.248	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	552	191
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.201	1.168	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.210	2.657	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.330	9.832
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	691	493	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	92	138
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	299	379	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.256	2.959
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	354	150	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.738	1.322
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	885	769	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	331	272	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	299	379	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	31	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.464	05.228	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	117	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	958	886
Realizável a Longo Prazo	28	1.350	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.098	1.332			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.813	972			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	28	63			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	19	1.290						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	60						

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.934	1.362
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.934	1.362
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.486	2.500
Imóveis de Uso Próprio	1.841	1.889
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	566	586
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.274	1.303
Imobilizado de Uso Próprio	437	363
Hospitalares / Odontológicos	122	127
Não Hospitalares / Odontológicos	315	236
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	9
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	201	239
	16	16
TOTAL DO ATIVO	35.885	37.179

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	25,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	8,6%
Margem EBIT	11,0%	12,3%
Margem EBITDA	11,2%	12,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,9%	82,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,5%	13,3%
COMB	99,0%	97,0%
COMBA	94,5%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,0%	93,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,3	9,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.636	10.389
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	253	193
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	253	193
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.075	8.896
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.075	8.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.123	1.084
Tributos e Contribuições	1.123	1.084
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	184	216
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.999	19.558
Capital Social / Patrimônio Social	3.047	2.691
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.471	12.411
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.416	2.085
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.055	10.326
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.481	4.456
TOTAL DO PASSIVO	35.885	37.179

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,78	2,11
LC (Liquidez Corrente)	3,81	4,42

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	561	752
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-222	-170
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2.555	-1.583
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.181	1.172
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3.986	-2.845
Provisão para Perdas Sobre Créditos	250	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.685	2.781
RESULTADO BRUTO	16.455	14.681
Despesas de Comercialização	380	449
Despesas Administrativas	8.323	7.645
Resultado Financeiro Líquido	2.929	3.213
Receitas Financeiras	3.072	3.447
Despesas Financeiras	143	234
Resultado Patrimonial	111	161
Receitas Patrimoniais	111	161
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.663	6.841
Imposto de Renda	1.376	1.401
Contribuição Social	504	513
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.783	4.928

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,9%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	64,0%	41,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,0%	90,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	254,82	228,18
Custo Médio Beneficiário	216,82	189,52

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FREI GABRIEL, 115 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 88502030 // Lages/SC

Registro: 31.821-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 18.992
Beneficiários em dez/23: 18.885

CNPJ: 85.246.916/0001-89

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REG.PLAN.SERRANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	70.229	62.876
Disponível	1.335	232
Realizável	68.894	62.644
Aplicações Financeiras	55.968	53.978
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.129	11.032
Aplicações Livres	43.839	42.946
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.549	4.137
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.350	1.425
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	616	517
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.583	2.195
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.327	1.915
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.563	971
Bens e Títulos a Receber	462	1.609
Despesas Antecipadas	23	29
Conta-Corrente com Cooperados	2	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.190	34.207
Realizável a Longo Prazo	50	201
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	50	201

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	15.841	13.347
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.983	9.270
Provisões de Prêmios / Contraprestações	202	196
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	202	196
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	596	627
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.757	5.194
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.428	3.253
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	369	361
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	85	98
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	284	263
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.203	979
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.003	1.926
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.227	776
Conta-Corrente de Cooperados	57	35

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.491	56.084
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.334	57.683
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.332	57.763
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	-80
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.843	-1.599
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.006	34.267
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.831	35.235
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	175	-968
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.486	21.817
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.086	6.520
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.062	4.426
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.761	1.664

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.768	2.812
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.768	2.812
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.366	1.189
Imóveis de Uso Próprio	853	757
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	853	757
Imobilizado de Uso Próprio	438	359
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	438	359
Imobilizações em Curso	0	73
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	75	0
Intangível	7	5
TOTAL DO ATIVO	75.420	67.083

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,6%	21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,4%	41,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,3%	54,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,6%	26,1%
Margem EBIT	35,2%	37,4%
Margem EBITDA	35,3%	37,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,3%	60,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,4%	12,0%
COMB	71,9%	73,1%
COMBA	65,1%	67,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,0%	71,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,5%	8,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,4	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,5	55,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.962	18.533
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	233	242
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	233	242
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.419	16.879
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.419	16.879
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.246	1.413
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.246	1.413
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	64	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.616	35.202
Capital Social / Patrimônio Social	7.647	7.335
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.014	15.854
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.014	15.854
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.955	12.012
TOTAL DO PASSIVO	75.420	67.083

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,10
LC (Liquidez Corrente)	4,43	4,71

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	262	431
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.655	-1.331
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-372	-502
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.910	1.672
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3.095	-2.334
Provisão para Perdas Sobre Créditos	812	160
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.885	6.599
RESULTADO BRUTO	35.599	30.170
Despesas de Comercialização	176	128
Despesas Administrativas	6.556	6.673
Resultado Financeiro Líquido	6.635	4.920
Receitas Financeiras	7.275	6.302
Despesas Financeiras	640	1.381
Resultado Patrimonial	273	418
Receitas Patrimoniais	273	418
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.580	19.446
Imposto de Renda	4.413	3.603
Contribuição Social	1.597	1.306
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.570	14.537

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,8%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	46,9%	41,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,2%	90,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	280,08	245,76
Custo Médio Beneficiário	171,57	149,94

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALCIDES FARIA, 240 - 0 / Bairro:
VARGINHA – CEP: 37501058 // Itajubá/MG

Registro: 41.902-8

CNPJ: 25.906.728/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 25.462

Beneficiários em dez/23: 27.120

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.965	1.891	PASSIVO CIRCULANTE	561	486	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.522	5.027
Disponível	305	370	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	310	264	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.732	5.211
Realizável	1.661	1.521	Provisões de Prêmios / Contraprestações	203	185	à Saúde	5.732	5.211
Aplicações Financeiras	820	742	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	189	171	Não Ganha - PPCNG	203	185	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	631	571	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	692	647	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	692	647	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-210	-183
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.434	2.728
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	106	79	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.407	2.713
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.088	2.299
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	12
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	187	149
Créditos Tributários e Previdenciários	59	55	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	32	27	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	159	146
Despesas Antecipadas	14	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	44	38	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	916	38938	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	57	40	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	110			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	125	106			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	57	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	155	154
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	155	154
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	693	734
Imóveis de Uso Próprio	640	676
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	640	676
Imobilizado de Uso Próprio	52	58
Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	49	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	11	10
TOTAL DO ATIVO	2.881	2.828

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,2%	48,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	7,9%
Margem EBIT	2,8%	9,8%
Margem EBITDA	3,8%	10,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,2%	54,3%
DC (despesas comercialização)	4,0%	3,4%
DA (despesas administrativas)	32,4%	33,3%
COMB	98,6%	91,0%
COMBA	98,2%	90,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,4%	91,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,2	46,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	182	131
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	57	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	124	78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.139	2.212
Capital Social / Patrimônio Social	126	123
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.957	1.749
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7	7
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.950	1.742
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	56	339
TOTAL DO PASSIVO	2.881	2.828

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,88	4,59
LC (Liquidez Corrente)	3,50	3,89

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	28	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	222	205
RESULTADO BRUTO	2.276	2.449
Despesas de Comercialização	222	172
Despesas Administrativas	1.790	1.676
Resultado Financeiro Líquido	24	7
Receitas Financeiras	115	100
Despesas Financeiras	91	94
Resultado Patrimonial	2	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	65	399
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	65	399

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,0%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,8%	21,8%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	78,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,7%	27,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	16,95	16,54
Custo Médio Beneficiário	10,54	8,98

COOPERATIVA DOS CIRURGIÕES DENTISTAS DO ESTADO DE SERGIPE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BARÃO DE MARUIM, 993 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 49015040 // Aracaju/SE

Registro: 35.945-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 02.725.037/0001-02

Beneficiários em dez/22: 1.165

Beneficiários em dez/23: 1.209

COOPERDONT0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	101	146	PASSIVO CIRCULANTE	65	87	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	372	373
Disponível	6	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	17	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	403	404
Realizável	95	119	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	400	402
Aplicações Financeiras	30	65	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30	65	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-31
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	5	Provisão para Remissão	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	181	193
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	181	193
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	191	180
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	11	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	46	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70	378	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	25	24			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	10			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DOS CIRURGIÕES DENTISTAS DO ESTADO DE SERGIPE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	68	74
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	68	74
Imobilizado	2	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	170	223

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,7%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-61,2%	-14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,3%	48,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,0%	-3,3%
Margem EBIT	-4,9%	-0,5%
Margem EBITDA	-4,3%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	48,7%	51,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	61,1%	54,0%
COMB	109,8%	105,7%
COMBA	109,0%	103,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,8%	105,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	2,2%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	51	61
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	61
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	51	61
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55	88
Capital Social / Patrimônio Social	85	85
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4	37
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4	37
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-33	-33
TOTAL DO PASSIVO	170	236

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,67

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	191	180
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	227	202
Resultado Financeiro Líquido	2	8
Receitas Financeiras	18	19
Despesas Financeiras	15	11
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-34	-12
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-34	-12

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,9%	66,1%
CE (Composição do endividamento)	56,3%	59,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	211,4%	167,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	25,66	26,86
Custo Médio Beneficiário	12,34	13,74

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. UNISINOS, 950 - CENTRO COMUNITÁ / Bairro: CRISTO REI – CEP: 93022000 // São Leopoldo/RS COOPERSINOS LTDA	Registro: 40.424-1 Modalidade da Operadora: Autogestão Beneficiários em dez/22: 3.185 Beneficiários em dez/23: 3.072	CNPJ: 72.350.382/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE			PASSIVO CIRCULANTE			Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		
Disponível	29.443	25.731	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.881	9.793	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.199	10.710
Realizável	196	186	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.754	2.178	à Saúde	11.336	10.815
Aplicações Financeiras	29.247	25.544	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.336	10.815
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.846	22.119	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.827	2.554	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.019	19.565	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-137	-105
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.026	965	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27	99	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.196	10.589
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.026	965	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.628	919	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.256	10.333
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.099	1.159	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-60	256
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.003	121
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.230	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.176
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	258	254	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	477	467	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.639	1.740	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	915	1.740798	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	742	654	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	70			
Títulos e Créditos a Receber	742	638	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	137	44			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7.913	7.501			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	168	136
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	168	136
Imobilizado	5	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.357	26.529

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,6%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,5%	22,2%
Margem EBIT	34,3%	29,3%
Margem EBITDA	34,3%	29,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,0%	98,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,7%	7,4%
COMB	99,7%	106,2%
COMBA	80,5%	87,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,0%	95,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	23,8%	21,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,0	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	57,5	31,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	385	396
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	385	396
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	385	396
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.092	16.341
Capital Social / Patrimônio Social	163	157
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.446	11.608
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.446	11.608
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.483	4.575
TOTAL DO PASSIVO	30.357	26.529

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,69	2,60
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,63

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.176
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	481	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	481	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.752	1.285
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	974	788
Resultado Financeiro Líquido	2.670	2.349
Receitas Financeiras	3.066	2.644
Despesas Financeiras	396	294
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.448	2.846
Imposto de Renda	510	312
Contribuição Social	192	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.745	2.372

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,1%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	96,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,0%	62,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	303,50	279,44
Custo Médio Beneficiário	276,32	276,27

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PEDRO ALVARES CABRAL, 900 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 99700252 // Erechim/RS

COOPUSAÚDE

Registro: 40.680-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.989
Beneficiários em dez/23: 4.986

CNPJ: 03.268.622/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.844	8.460	PASSIVO CIRCULANTE	2.501	2.215	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.821	18.163
Disponível	558	213	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.147	2.030	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.821	18.163
Realizável	10.286	8.248	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.821	18.163
Aplicações Financeiras	9.969	8.069	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.911	2.625	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	7.058	5.444	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.813	15.266
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	149	76	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.646	15.200
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	128	68	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	236	210	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	168	66
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	116	193	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.007	2.897
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	21	8	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.795	1.628	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	76	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	76	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	167	100	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.179	01.131	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	182	182	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	54			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	171	131			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	173	173						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	95	95
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	95	95
Imobilizado	862	806
Imóveis de Uso Próprio	630	630
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	630	630
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	195	131
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	195	131
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	37	45
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	40	47
TOTAL DO ATIVO	12.024	9.591

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,0%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	7,8%
Margem EBIT	10,6%	8,0%
Margem EBITDA	10,9%	8,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,8%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,2%	12,3%
COMB	95,0%	96,3%
COMBA	90,4%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,0%	97,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	3,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	4,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	189	189
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.334	5.772
Capital Social / Patrimônio Social	66	58
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.268	7.128
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.268	7.128
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-1.415
TOTAL DO PASSIVO	12.024	8.176

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,47	3,99
LC (Liquidez Corrente)	4,34	3,82

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	118
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	118
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.000	2.785
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.965	2.228
Resultado Financeiro Líquido	1.061	827
Receitas Financeiras	1.117	862
Despesas Financeiras	56	35
Resultado Patrimonial	9	32
Receitas Patrimoniais	9	32
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.149	1.415
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.149	1.415

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,4%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,8%	41,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	349,10	366,22
Custo Médio Beneficiário	281,91	307,82

COOPERATIVA EVIDENTE - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICA DE BOTUCATU**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR CARDOSO DE ALMEIDA, 579 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18600005 //
Botucatu/SP

Registro: 40.057-2

CNPJ: 02.947.180/0001-49

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 3.340

Beneficiários em dez/23: 3.290

EVIDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.422	1.381	PASSIVO CIRCULANTE	329	272	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.233	2.146
Disponível	58	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	163	167	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.282	2.189
Realizável	1.364	1.337	Provisões de Prêmios / Contraprestações	82	82	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.282	2.189
Aplicações Financeiras	1.307	1.330	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.257	1.280	Não Ganha - PPCNG	82	82	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50	50	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-49	-44
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	7	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.328	1.365
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	55	7	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.328	1.365
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	80	85	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	905	781
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	013	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	46			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	66	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	51	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA EVIDENTE - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICA DE BOTUCATU

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	13
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.426	1.394

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,2%	35,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	0,0%
Margem EBIT	4,3%	0,9%
Margem EBITDA	4,7%	1,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,5%	63,6%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	39,2%	38,0%
COMB	100,7%	103,6%
COMBA	95,5%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,0%	105,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	1,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,8	22,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.097	1.121
Capital Social / Patrimônio Social	235	321
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	809	800
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	809	800
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	54	1
TOTAL DO PASSIVO	1.426	1.394

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,34	5,12
LC (Liquidez Corrente)	4,33	5,07

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	30
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	875	750
Despesas de Comercialização	45	42
Despesas Administrativas	875	815
Resultado Financeiro Líquido	121	113
Receitas Financeiras	140	126
Despesas Financeiras	19	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	76	5
Imposto de Renda	8	3
Contribuição Social	5	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	63	1

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	19,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,9%	24,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	56,21	53,54
Custo Médio Beneficiário	33,44	34,06

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE GARANHUNS E AGRESTE MERIDIONAL.**Endereço** **Informações Cadastrais**

R DR JOSE MARIANO, 193 - 0 / Bairro: SAO JOSE
- CEP: 55293335 // Garanhuns/PE

Registro: 34.233-5

CNPJ: 01.501.597/0001-10

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 5.922

Beneficiários em dez/23: 5.590

UNIODONTO GARANHUNS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	614	732	PASSIVO CIRCULANTE	389	462	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.209	3.308
Disponível	136	261	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	231	352	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.354	3.481
Realizável	478	471	Provisões de Prêmios / Contraprestações	118	211	à Saúde	3.354	3.481
Aplicações Financeiras	367	328	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	367	328	Não Ganha - PPCNG	118	211	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103	127	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-144	-173
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	103	127	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.934	1.686
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	113	142	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.934	1.686
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.275	1.622
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	94	78
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	41	43
Bens e Títulos a Receber	0	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	569	0565	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	7	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	7	1			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	72			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	74	37			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE GARANHUNS E AGRESTE MERIDIONAL.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	294	249
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	294	249
Imobilizado	274	316
Imóveis de Uso Próprio	224	251
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	224	251
Imobilizado de Uso Próprio	50	65
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	50	65
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.183	1.298

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,4%	19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,5%	30,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,6%	51,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	7,8%
Margem EBIT	7,2%	9,6%
Margem EBITDA	8,5%	11,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,3%	51,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	36,9%	41,6%
COMB	98,4%	93,8%
COMBA	98,4%	94,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	30,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	794	835
Capital Social / Patrimônio Social	480	518
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	205	142
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	205	142
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	109	175
TOTAL DO PASSIVO	1.183	1.298

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,04	2,81
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,58

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	52	35
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.369	1.700
Despesas de Comercialização	40	40
Despesas Administrativas	1.185	1.377
Resultado Financeiro Líquido	1	-19
Receitas Financeiras	47	35
Despesas Financeiras	46	54
Resultado Patrimonial	38	0
Receitas Patrimoniais	38	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	184	263
Imposto de Renda	8	3
Contribuição Social	5	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	171	258

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,2%	24,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,9%	35,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,0%	55,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	47,93	46,07
Custo Médio Beneficiário	28,89	23,48

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

Endereço

Informações Cadastrais

RUA MARCELO CÂNDIA, 925 - 0 / Bairro: SANTA RITA – CEP: 68901341 // Macapá/AP

Registro: 36.578-5

CNPJ: 02.254.846/0001-83

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 24.956

Beneficiários em dez/23: 24.536

UNIODONTO AMAPÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.463	3.485	PASSIVO CIRCULANTE	1.103	982	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.718	8.577
Disponível	47	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	516	478	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.921	8.784
Realizável	3.416	3.435	Provisões de Prêmios / Contraprestações	224	227	à Saúde	8.921	8.784
Aplicações Financeiras	2.364	2.740	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	330	302	Não Ganha - PPCNG	224	227	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.034	2.439	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	544	477	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	544	477	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-203	-208
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.839	4.444
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	282	245	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.801	4.507
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	-63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	31	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.879	4.133
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	17	7	Contraprestações / Prêmios a Restituir	22	23	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	19
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	341	333
Créditos Tributários e Previdenciários	132	123	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	322	20	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	36	68	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.502	682.652	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	73	73	Provisões	2	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	1
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	175	163			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	138	142			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	215	164			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	29	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	73	73						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	51	36
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	51	35
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.378	2.543
Imóveis de Uso Próprio	2.186	2.304
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.186	2.304
Imobilizado de Uso Próprio	193	238
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	193	238
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.966	6.136

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,2%	48,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	11,3%
Margem EBIT	10,8%	11,7%
Margem EBITDA	12,8%	13,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,5%	51,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	36,5%	38,5%
COMB	92,1%	90,5%
COMBA	88,9%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,2%	91,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,1	57,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	0,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	189	348
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	73	73
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	73	73
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	70	196
Débitos Diversos	46	79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.674	4.806
Capital Social / Patrimônio Social	2.427	2.586
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.576	1.497
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.576	1.497
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	672	724
TOTAL DO PASSIVO	5.966	6.136

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,62	4,61
LC (Liquidez Corrente)	3,14	3,55

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	340	330
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	317	356
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	187	178
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	130	178
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	112	102
RESULTADO BRUTO	3.945	4.144
Despesas de Comercialização	14	9
Despesas Administrativas	3.179	3.305
Resultado Financeiro Líquido	314	285
Receitas Financeiras	338	308
Despesas Financeiras	24	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	921	982
Imposto de Renda	8	8
Contribuição Social	5	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	908	970

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,9%	41,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,6%	21,7%
CE (Composição do endividamento)	85,4%	73,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,6%	27,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	29,59	28,62
Custo Médio Beneficiário	16,42	14,83

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA PARAIBA, 212 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
37701726 // Poços de Caldas/MG

Registro: 40.979-1

CNPJ: 03.494.031/0001-34

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 31.671

Beneficiários em dez/23: 36.225

UNIODONTO POÇOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.155	2.004	PASSIVO CIRCULANTE	1.007	966	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.326	9.098
Disponível	121	78	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	478	367	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.609	9.321
Realizável	2.034	1.925	Provisões de Prêmios / Contraprestações	139	127	à Saúde	9.609	9.321
Aplicações Financeiras	242	318	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	242	315	Não Ganha - PPCNG	139	127	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.429	1.215	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.413	1.203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-283	-223
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	11	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.793	4.378
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	294	229	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.727	4.392
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	16	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	65	-14
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.534	4.720
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	31
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	580	329
Créditos Tributários e Previdenciários	132	115	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	156	217	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	415	211
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	75	60	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.950	601.973	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	207	199			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	114	153			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	185	226			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	19
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	19
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	19	19
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.931	1.954
Imóveis de Uso Próprio	1.364	1.364
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.364	1.364
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	103	122
Hospitalares / Odontológicos	25	30
Não Hospitalares / Odontológicos	78	92
Imobilizações em Curso	459	441
Outras Imobilizações	6	27
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.106	3.976

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,3%	39,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	1,0%
Margem EBIT	4,4%	4,4%
Margem EBITDA	4,9%	4,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	51,4%	48,1%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,0%
DA (despesas administrativas)	30,9%	30,7%
COMB	84,8%	80,9%
COMBA	87,1%	83,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,7%	-2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,6	74,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,4	0,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.074	1.022
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.074	1.022
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.025	1.989
Capital Social / Patrimônio Social	258	260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.746	1.701
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	389	389
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.357	1.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20	28
TOTAL DO PASSIVO	4.106	3.976

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	2,00
LC (Liquidez Corrente)	2,14	2,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	166	118
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.264	1.487
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	925	817
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	339	670
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	398	258
RESULTADO BRUTO	3.850	3.594
Despesas de Comercialização	230	186
Despesas Administrativas	2.884	2.796
Resultado Financeiro Líquido	-252	-266
Receitas Financeiras	62	48
Despesas Financeiras	315	315
Resultado Patrimonial	8	2
Receitas Patrimoniais	8	2
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	93	89
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	93	89

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,0%	49,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	50,0%
CE (Composição do endividamento)	48,4%	48,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,8%	99,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	21,57	23,46
Custo Médio Beneficiário	11,09	11,29

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA REGIÃO SUL DA BAHIA - UNIODONTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARIÁ FERREIRA, 245 - 1º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 45600120 // Itabuna/BA

UNIODONTO ITABUNA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 40.201-0

CNPJ: 00.491.998/0001-74

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 12.224

Beneficiários em dez/23: 12.046

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	650	812	PASSIVO CIRCULANTE	559	611	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.868	2.867
Disponível	28	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	410	469	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.927	2.924
Realizável	622	781	Provisões de Prêmios / Contraprestações	279	278	à Saúde	2.927	2.924
Aplicações Financeiras	266	423	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	279	278	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	266	423	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	321	315	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	296	315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	-56
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	132	191	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.981	2.102
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.981	2.102
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	887	766
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13	12	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	149	327
Créditos Tributários e Previdenciários	12	14	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	132	144
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	10	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	439	17435	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	46			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	100	95			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA REGIÃO SUL DA BAHIA - UNIODONTO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	236	226
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	236	226
Imobilizado	203	209
Imóveis de Uso Próprio	190	192
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	190	192
Imobilizado de Uso Próprio	12	17
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.089	1.248

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,4%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,4%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	38,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	2,6%
Margem EBIT	-1,4%	4,2%
Margem EBITDA	-1,2%	4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,1%	73,3%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,3%
DA (despesas administrativas)	36,9%	34,4%
COMB	107,7%	109,0%
COMBA	107,8%	108,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,0%	102,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,3	39,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	32,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9	9
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	521	627
Capital Social / Patrimônio Social	512	469
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	104	112
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	104	112
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-95	46
TOTAL DO PASSIVO	1.089	1.248

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,33

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	17	183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.036	1.093
Despesas de Comercialização	48	37
Despesas Administrativas	1.059	988
Resultado Financeiro Líquido	-5	5
Receitas Financeiras	31	42
Despesas Financeiras	35	37
Resultado Patrimonial	0	11
Receitas Patrimoniais	0	11
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-76	83
Imposto de Renda	3	6
Contribuição Social	2	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-80	74

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,6%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,1%	98,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	19,81	19,61
Custo Médio Beneficiário	13,68	14,38

COOPERCISO - CENTRO INTEGRADO DE SERVIÇO ODONTOLÓGICO S/S LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JAIME MARTINS RIÊRA, 31 - 0 / Bairro: BOA
VISTA – CEP: 37505042 // Itajubá/MG

Registro: 35.389-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 5.225
Beneficiários em dez/23: 5.188

CNPJ: 19.052.653/0001-42

COOPERCISO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	59	75	PASSIVO CIRCULANTE	99	47	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	330	343
Disponível	11	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	17	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	365	376
Realizável	47	68	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16	17	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	365	376
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	16	17	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35	-33
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	24	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	76	81
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21	24	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76	81
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	254	262
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	221	194
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11	19	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	220	193
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	25	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	173	055	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	72	21			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERCISO - CENTRO INTEGRADO DE SERVIÇO ODONTOLÓGICO S/S LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	163	54
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	34	54
Hospitalares / Odontológicos	21	40
Não Hospitalares / Odontológicos	13	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	129	0
	0	0
TOTAL DO ATIVO	232	130

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,0%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-44,1%	3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	149,8%	137,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,7%	0,9%
Margem EBIT	-4,3%	2,9%
Margem EBITDA	18,8%	9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	23,0%	23,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	90,7%	91,4%
COMB	113,7%	114,8%
COMBA	117,2%	116,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,7%	114,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,9%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,0	51,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	75	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	75	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58	83
Capital Social / Patrimônio Social	214	214
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-156	-131
TOTAL DO PASSIVO	232	130

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,33	2,76
LC (Liquidez Corrente)	0,59	1,59

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	171	118
RESULTADO BRUTO	494	471
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	299	313
Resultado Financeiro Líquido	-10	-4
Receitas Financeiras	1	1
Despesas Financeiras	11	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-25	4
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-25	3

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	70,5%	41,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,2%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	56,9%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	302,4%	56,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	5,29	5,45
Custo Médio Beneficiário	1,22	1,28

COOP-ODONTOCLASSIC - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RIO DE JANEIRO, 821 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 18700130 // Avaré/SP

Registro: 40.724-1

CNPJ: 02.298.249/0001-50

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 2.921

Beneficiários em dez/23: 3.035

ODONTOCLASSIC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	585	563	PASSIVO CIRCULANTE	178	155	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	467	531
Disponível	39	105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	32	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	520	574
Realizável	546	459	Provisões de Prêmios / Contraprestações	33	20	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	520	574
Aplicações Financeiras	148	103	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	148	103	Não Ganha - PPCNG	33	20	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-43
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97	103	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	315	354
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	97	103	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	315	354
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	12	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	152	177
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	794	651
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	37	24
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	243	166	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	57	87	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37	8714	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	20			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	118	103			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOP-ODONTOCLASSIC - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	6	5
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	21	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11	6
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	622	577

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,8%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,0%	58,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,6%	-5,5%
Margem EBIT	2,5%	-0,2%
Margem EBITDA	2,8%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,4%	66,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,1%
DA (despesas administrativas)	76,9%	62,2%
COMB	144,8%	128,9%
COMBA	146,0%	132,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,1%	103,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,6	69,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	12,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	444	422
Capital Social / Patrimônio Social	65	63
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	391	388
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	35	35
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	355	352
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-12	-29
TOTAL DO PASSIVO	622	577

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,49	3,72
LC (Liquidez Corrente)	3,28	3,63

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	757	627
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	573	517
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	573	489
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20	13
RESULTADO BRUTO	374	312
Despesas de Comercialização	2	1
Despesas Administrativas	359	330
Resultado Financeiro Líquido	-4	-14
Receitas Financeiras	19	12
Despesas Financeiras	23	26
Resultado Patrimonial	0	19
Receitas Patrimoniais	0	19
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11	-27
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12	-29

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,7%	26,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,2%	36,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	12,87	15,16
Custo Médio Beneficiário	8,68	10,10

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA VITÓRIA, 2296 - 0 / Bairro: NEVA – CEP:
85802229 // Cascavel/PR

Registro: 41.875-7

CNPJ: 73.505.463/0001-89

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.662	2.925	PASSIVO CIRCULANTE	3.418	2.994	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.328	3.581
Disponível	408	804	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.681	3.880
Realizável	3.254	2.122	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.995	896	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	724	656	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.681	3.880
Aplicações Livres	1.271	240	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-353	-299
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.034	1.013	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.034	1.013	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.328	3.581
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.790	2.260	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35	33
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	480	30	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	217	203	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.309	2.229	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	35	33
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	559	0519	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	101	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156	144			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	47	90			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	425	500			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	101	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	456	519
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	456	519
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	456	519
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.220	3.444

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,1%	12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,5%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	1,4%
Margem EBIT	18,7%	13,3%
Margem EBITDA	22,1%	15,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	7,3%	7,6%
DA (despesas administrativas)	76,7%	83,5%
COMB	84,1%	91,1%
COMBA	89,9%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,0%	91,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,5%	-7,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	86,0	101,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	101	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	101	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	101	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	512	401
Capital Social / Patrimônio Social	500	440
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10	-39
TOTAL DO PASSIVO	4.031	3.395

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,07	0,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	170	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	170	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.219	3.588
Despesas de Comercialização	318	271
Despesas Administrativas	3.320	2.992
Resultado Financeiro Líquido	-279	-256
Receitas Financeiras	232	150
Despesas Financeiras	511	406
Resultado Patrimonial	-3	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	298	70
Imposto de Renda	74	13
Contribuição Social	35	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	190	49

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	15,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,4%	86,9%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	687,9%	746,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DA SAÚDE - EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
ALAMEDA RIO NEGRO, 500 - 9º ANDAR / SALA 901 A 916 / TORRE 2 / Bairro: ALPHAVILLE CENTRO INDUSTRIAL E - CEP: 6454000 // Barueri/SP 0	Registro: 41.896-0	CNPJ: 17.670.901/0001-93
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: x.x.x	
	Beneficiários em dez/23: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.466	6.579	PASSIVO CIRCULANTE	10.647	10.794	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.001	25.942
Disponível	203	143	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.293	27.907
Realizável	7.262	6.436	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	3.370	3.639	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.320	3.001	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	50	639	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.402	1.918	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	32.293	27.907
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.292	-1.964
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	3.402	1.918	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.001	25.942
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.714	9.671	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	204	563
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	96	362	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	866	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	394	516	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.410	8.651	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.440	07.281	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	304	154	Receitas com Operações de Assistência Médica-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.066	3.587	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	687	339	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	359	313			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	967	258			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	607	552			
Ativo Fiscal Diferido	2.340	2.417	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	932	725						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	107	107						

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS DA SAUDE - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	840	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	840	0
Imobilizado	3.460	3.593
Imóveis de Uso Próprio	1.353	1.379
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.353	1.379
Imobilizado de Uso Próprio	1.111	1.135
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.111	1.135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	46
Direito de Uso de Arrendamentos	996	1.033
Intangível	74	101
TOTAL DO ATIVO	15.906	13.860

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	-10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	-106,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,0%	80,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	-5,8%
Margem EBIT	10,5%	5,4%
Margem EBITDA	13,0%	5,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	11,3%	20,9%
DA (despesas administrativas)	64,2%	72,9%
COMB	75,5%	93,8%
COMBA	79,8%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,2%	115,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,4%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,8	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.344	1.664
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	588	473
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	588	473
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	676	0
Tributos e Contribuições	676	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	764	875
Débitos Diversos	316	316
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.915	1.402
Capital Social / Patrimônio Social	5.290	3.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.375	-2.398
TOTAL DO PASSIVO	15.906	13.860

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,11
LC (Liquidez Corrente)	0,70	0,61

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.606	5.642
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.645	5.836
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-38	-194
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	24.599	20.863
Despesas de Comercialização	3.376	5.426
Despesas Administrativas	19.275	18.911
Resultado Financeiro Líquido	-1.617	302
Receitas Financeiras	1.363	1.511
Despesas Financeiras	2.980	1.209
Resultado Patrimonial	8	0
Receitas Patrimoniais	8	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	339	-3.172
Imposto de Renda	151	0
Contribuição Social	63	0
Impostos Diferidos	77	-1.677
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	47	-1.495

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,8%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,7%	89,9%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	86,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	445,7%	888,9%

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

CROE - CENTRO DE REABILITACAO ORAL ESPECIALIZADO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

OSCAR VIDAL, 252 - Sala 201 / Bairro: CENTRO -
CEP: 36016290 // Juiz de Fora/MG

Registro: 36.818-1

CNPJ: 19.009.638/0001-11

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.365

Beneficiários em dez/23: 1.359

CROE-CENTRO DE REABILITACAO ORAL ESPECIALIZADO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	292	368	PASSIVO CIRCULANTE	175	230	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	722	766
Disponível	2	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	57	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	800	845
Realizável	289	365	Provisões de Prêmios / Contraprestações	33	34	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	800	845
Aplicações Financeiras	271	346	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43	29	Não Ganha - PPCNG	33	34	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	228	316	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-78	-80
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	16	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33	66
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16	16	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33	66
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32	23	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	688	700
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24	025	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	18	16	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	93			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	66	78			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CROE - CENTRO DE REABILITACAO ORAL ESPECIALIZADO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	9
Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	4	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	316	393

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	47,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,4%	89,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	7,5%
Margem EBIT	7,1%	18,8%
Margem EBITDA	7,5%	19,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	4,6%	8,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	90,2%	75,9%
COMB	94,9%	84,5%
COMBA	99,9%	88,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,9%	86,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,0%	-4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	14,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	341,7	126,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	44
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	44
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24	44
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	116	120
Capital Social / Patrimônio Social	655	655
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-539	-535
TOTAL DO PASSIVO	316	393

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,60

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	688	682
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	651	581
Resultado Financeiro Líquido	-36	-31
Receitas Financeiras	14	43
Despesas Financeiras	51	74
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1	69
Imposto de Renda	3	8
Contribuição Social	2	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4	57

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,2%	69,4%
CE (Composição do endividamento)	88,0%	84,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	172,0%	227,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	44,55	46,60
Custo Médio Beneficiário	2,07	4,01

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEQUETITA, 145 - CONJ. 101 / Bairro:
JARDIM PROF BENOÁ – CEP: 4552060 // São
Paulo/SP

Registro: 39.724-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 39.950
Beneficiários em dez/23: 32.992

CNPJ: 69.099.307/0001-98

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.317	3.104	PASSIVO CIRCULANTE	855	830	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.509	4.472
Disponível	154	228	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	553	545	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.762	4.733
Realizável	3.163	2.876	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.762	4.733
Aplicações Financeiras	2.903	2.316	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	798	718	Não Ganha - PPCNG	13	14	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.105	1.598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-253	-261
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	203	238	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.391	1.332
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	203	238	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.389	1.304
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	135	128	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	28
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	405	402	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.118	3.140
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	91
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	318	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	477	0338	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	270	243	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	130	152			
Créditos Tributários e Previdenciários	30	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	172	133			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	50	50						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	190	190						

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	207	95
Imóveis de Uso Próprio	53	66
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	53	66
Imobilizado de Uso Próprio	154	29
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	154	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.795	3.442

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,6%	25,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,8%	36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,4%	72,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,0%	19,5%
Margem EBIT	33,7%	29,3%
Margem EBITDA	34,3%	29,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	30,9%	29,8%
DC (despesas comercialização)	11,9%	12,0%
DA (despesas administrativas)	35,2%	36,2%
COMB	77,9%	78,0%
COMBA	72,7%	74,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,0%	78,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,1%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,1	34,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	157	208
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	66	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	66	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92	146
Tributos e Contribuições	92	146
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.782	2.404
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.157	1.779
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.157	1.779
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.795	3.442

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,75	3,32
LC (Liquidez Corrente)	3,88	3,74

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	139	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	148	54
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-9	-49
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22	8
RESULTADO BRUTO	3.037	3.226
Despesas de Comercialização	536	535
Despesas Administrativas	1.586	1.619
Resultado Financeiro Líquido	319	200
Receitas Financeiras	408	274
Despesas Financeiras	89	74
Resultado Patrimonial	57	0
Receitas Patrimoniais	57	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.270	1.264
Imposto de Renda	355	271
Contribuição Social	136	106
Impostos Diferidos	-79	15
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	858	872

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,7%	30,1%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	80,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,4%	43,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	11,46	9,35
Custo Médio Beneficiário	3,54	2,78

CRZ PLANO ODONTOLÓGICO LTDA**Endereço**

AVENIDA RODOVALHO, 722 - SALA 13 / Bairro:
VILA MOEMA – CEP: 88705091 // Tubarão/SC

CRUZ DENTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.195-2 CNPJ: 33.803.129/0001-97
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 500
Beneficiários em dez/23: 1.417

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	64	28	PASSIVO CIRCULANTE	42	46	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	340	168
Disponível	31	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	22	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	364	179
Realizável	33	27	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9	21	à Saúde	364	179
Aplicações Financeiras	10	3	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10	0	Não Ganha - PPCNG	9	21	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	24	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23	24	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24	-11
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	95	59
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95	59
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	245	109
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85	095	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	17	20			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CRZ PLANO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	80	87
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	80	87
Hospitalares / Odontológicos	79	84
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	7
TOTAL DO ATIVO	149	122

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-62,8%	-184,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-87,0%	-294,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,2%	64,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,6%	-134,3%
Margem EBIT	-25,8%	-121,3%
Margem EBITDA	-22,9%	-115,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	27,8%	35,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	99,3%	185,7%
COMB	127,2%	220,8%
COMBA	126,2%	253,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	127,2%	220,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	-12,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	51,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,5	4,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108	77
Capital Social / Patrimônio Social	132	132
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	800	675
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-824	-730
TOTAL DO PASSIVO	149	122

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,58	2,67
LC (Liquidez Corrente)	1,54	0,60

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	245	109
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	338	312
Resultado Financeiro Líquido	3	-22
Receitas Financeiras	9	0
Despesas Financeiras	6	22
Resultado Patrimonial	-4	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	4	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-94	-225
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-94	-225

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,9%	71,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	37,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,7%	59,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	20,17	27,76
Custo Médio Beneficiário	5,61	9,76

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

Q SCN QUADRA 02, BLOCO D, ENTRADA B, SN -
SALAS 201 E 203 / Bairro: ASA NORTE – CEP:
70712904 // Brasília/DF

Registro: 42.204-5

CNPJ: 34.824.393/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.721	2.327	PASSIVO CIRCULANTE	2.539	1.858	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.282	2.649
Disponível	196	72	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.282	2.649
Realizável	3.526	2.254	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.265	2.165	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	81	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	4.282	2.649
Aplicações Livres	3.265	2.084	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	243	89	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	243	89	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.282	2.649
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.402	1.469	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.861	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	14	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	541	1.469	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	423	0289	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	42			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	26	348			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	55	102
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	55	102
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	55	102
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	368	187
TOTAL DO ATIVO	4.145	2.616

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,8%	28,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	94,9%	99,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,2%	88,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,6%	28,6%
Margem EBIT	38,6%	32,8%
Margem EBITDA	39,7%	34,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,1%	44,7%
COMB	42,1%	44,7%
COMBA	38,7%	41,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	50,9%	56,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,8%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.606	758
Capital Social / Patrimônio Social	252	252
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50	50
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50	50
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.303	455
TOTAL DO PASSIVO	4.145	2.616

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,25

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	378	303
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	378	303
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	953	644
RESULTADO BRUTO	3.905	2.355
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.804	1.184
Resultado Financeiro Líquido	376	230
Receitas Financeiras	506	342
Despesas Financeiras	130	112
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.523	756
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.523	756

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	71,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,1%	245,3%

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

CUIDAR.ME SAÚDE SA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Francisco Pereira de Castro, 1063 - Sala
04 / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13208110 //
Jundiaí/SP

CUIDAR.ME

Registro: 42.260-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 19.071
Beneficiários em dez/23: 19.881

CNPJ: 38.240.036/0001-15

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	29.530	3.897	PASSIVO CIRCULANTE	27.247	8.525	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.075	24.631
Disponível	316	328	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.082	7.052	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.365	26.391
Realizável	29.213	3.569	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.365	26.391
Aplicações Financeiras	22.632	2.188	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.628	2.188	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.004	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.290	-1.759
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.405	1.344	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	110.183	19.273
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.405	1.344	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	80	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.221	17.050
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.796	4.809	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.962	2.223
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.205	2.243	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-23.109	5.358
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	50	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	3.824	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	202	37	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	50	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	114	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	36	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	729	0724	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	257	109	Provisões	866	31			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	866	31			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	884	552			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.408	839			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	192	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	65	109						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	70	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	70	89
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	70	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	402	526
TOTAL DO ATIVO	30.259	4.621

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-189,8%	-424,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-95,0%	502,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-28,9%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-66,0%	-79,6%
Margem EBIT	-65,2%	-78,9%
Margem EBITDA	-65,0%	-78,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	126,5%	78,2%
DC (despesas comercialização)	14,1%	53,3%
DA (despesas administrativas)	23,7%	47,4%
COMB	164,4%	179,0%
COMBA	162,9%	178,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	166,8%	179,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,1	89,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.457	-3.904
Capital Social / Patrimônio Social	37.301	1
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	45.750	18.689
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-22.594	-22.594
TOTAL DO PASSIVO	87.703	4.621

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,11	0,54
LC (Liquidez Corrente)	1,08	0,46

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.091	161
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	928	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4.153	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.316	130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-25.200	5.198
Despesas de Comercialização	12.276	13.136
Despesas Administrativas	20.656	11.680
Resultado Financeiro Líquido	777	11
Receitas Financeiras	1.429	193
Despesas Financeiras	652	182
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-90	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	90	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-57.445	-19.607
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-57.445	-19.607

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,0%	184,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	45,1%	-218,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	319,47	122,51
Custo Médio Beneficiário	404,26	95,86

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOS CEDROS, 501 - SALA 03 / Bairro: JARDIM SÃO PAULO – CEP: 13468020 // Americana/SP	Registro: 41.973-7	CNPJ: 11.973.274/0001-83
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	114	116	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	5	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	109	116	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	102	109	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	102	109	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41	041	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	41	41	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	41						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	154	157

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	93,5%	89,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistencial	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	154	156
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4	6
TOTAL DO PASSIVO	154	157

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	454,08	494,08
LC (Liquidez Corrente)	334,26	365,60

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

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

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

DELFI PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRUDENTE DE MORAIS, 624 - 0 / Bairro:
TIROL – CEP: 59020510 // Natal/RN

Registro: 42.108-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 6.814
Beneficiários em dez/23: 6.971

CNPJ: 27.832.058/0001-58

DELFI ODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	540	811	PASSIVO CIRCULANTE	1.189	897	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.081	1.416
Disponível	52	95	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64	68	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.447	1.772
Realizável	488	716	Provisões de Prêmios / Contraprestações	64	68	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.447	1.772
Aplicações Financeiras	66	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	66	0	Não Ganha - PPCNG	64	68	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-366	-357
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	382	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.010	1.052
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	99	382	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.010	1.052
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	71	364
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	323	334	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	314	033	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.088	791			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37	38			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DELFI PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	313	33
Imóveis de Uso Próprio	287	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	287	0
Imobilizado de Uso Próprio	26	33
Hospitalares / Odontológicos	26	33
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	854	844

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-66,7%	-18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-243,0%	-149,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-8,4%	23,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-52,7%	-11,6%
Margem EBIT	-50,0%	-11,2%
Margem EBITDA	-49,4%	-10,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,4%	73,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	41,4%	33,7%
COMB	135,7%	108,3%
COMBA	138,6%	108,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	150,6%	111,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,1%	-0,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	290,8	284,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	234	107
Capital Social / Patrimônio Social	874	507
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	80
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-639	-480
TOTAL DO PASSIVO	1.423	1.003

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,72	0,94
LC (Liquidez Corrente)	0,45	0,90

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	162	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	162	41
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-90	323
Despesas de Comercialização	10	14
Despesas Administrativas	447	465
Resultado Financeiro Líquido	-23	-5
Receitas Financeiras	6	0
Despesas Financeiras	29	5
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-570	-159
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-570	-159

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,7%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	139,3%	106,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	507,2%	840,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	12,41	17,05
Custo Médio Beneficiário	11,59	12,55

DENTAL CARE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO IMPERADOR, 359 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 57020670 // Maceió/AL

Registro: 42.023-9

CNPJ: 24.619.902/0001-79

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.457

Beneficiários em dez/23: 2.072

DENTAL CARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		159	234	PASSIVO CIRCULANTE		84	83	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		675	729
Disponível		15	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		54	58	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		744	808
Realizável		144	234	Provisões de Prêmios / Contraprestações		54	58	à Saúde		744	808
Aplicações Financeiras		63	94	Provisão de Prêmio / Contraprestação				Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		54	58	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		63	94	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		75	133	Provisão para Remissão		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-69	-79
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		75	133	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		255	241
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		255	241
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		420	489
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		6	7	Comercialização sobre Operações		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Bens e Títulos a Receber		0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		9	010	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Realizável a Longo Prazo		0	0	Provisões		0	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	9				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		10	7				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Débitos Diversos		19	8				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

DENTAL CARE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9	10
Hospitalares / Odontológicos	4	4
Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	167	244

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-46,4%	-8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-92,6%	-12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,1%	65,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,5%	-2,7%
Margem EBIT	-7,6%	2,8%
Margem EBITDA	-7,5%	3,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	37,8%	33,0%
DC (despesas comercialização)	8,5%	13,6%
DA (despesas administrativas)	67,7%	50,4%
COMB	114,0%	97,0%
COMBA	116,8%	99,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,1%	98,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,4%	-2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,5	93,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84	162
Capital Social / Patrimônio Social	475	475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	29	29
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-420	-342
TOTAL DO PASSIVO	167	244

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,96
LC (Liquidez Corrente)	1,90	2,84

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-33	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-56	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	453	477
Despesas de Comercialização	57	99
Despesas Administrativas	457	367
Resultado Financeiro Líquido	-16	-21
Receitas Financeiras	10	10
Despesas Financeiras	26	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-78	-11
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-78	-20

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,9%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,5%	51,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	26,94	24,21
Custo Médio Beneficiário	10,18	7,99

DENTAL CARE CLINICA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MATO GROSSO, 1001 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 18700150 // Avaré/SP

ODONTOLOGICA

Registro: 38.621-9

CNPJ: 66.493.529/0001-00

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.454

Beneficiários em dez/23: 2.607

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	260	262	PASSIVO CIRCULANTE	68	56	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	708	672
Disponível	2	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	24	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	750	715
Realizável	259	245	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	750	715
Aplicações Financeiras	234	235	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	750	715
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	234	235	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	10	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42	-43
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	10	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	306	266
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	24	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	306	266
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	402	406
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	221	0227	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	11			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20	21			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL CARE CLINICA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	221	227
Imóveis de Uso Próprio	218	223
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	218	223
Imobilizado de Uso Próprio	3	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	482	489

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,2%	59,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	6,8%
Margem EBIT	7,2%	9,7%
Margem EBITDA	8,1%	10,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	43,2%	39,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	52,4%	54,1%
COMB	95,6%	93,7%
COMBA	93,2%	90,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	94,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	5,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	32,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	414	388
Capital Social / Patrimônio Social	21	21
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	76	76
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	317	291
TOTAL DO PASSIVO	482	444

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,13	8,81
LC (Liquidez Corrente)	3,86	4,71

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	398	403
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	371	363
Resultado Financeiro Líquido	18	21
Receitas Financeiras	24	26
Despesas Financeiras	6	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46	60
Imposto de Renda	7	9
Contribuição Social	4	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	35	46

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,9%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,0%	11,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,3%	14,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	22,73	22,90
Custo Médio Beneficiário	9,82	9,06

DENTAL CENTER LTDA**Endereço**

RUA DES. JOSE PEREGRINO, 216 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 58013500 // João Pessoa/PB

DENTAL CENTER LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.945-8 CNPJ: 35.436.658/0001-25
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 54.679
Beneficiários em dez/23: 55.212

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.186	2.341
Disponível	170	267
Realizável	2.016	2.073
Aplicações Financeiras	1.034	961
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.023	923
Aplicações Livres	12	38
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	691	963
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	691	963
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	263	95
Despesas Antecipadas	28	54
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.813	02.919
Realizável a Longo Prazo	250	250
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	77	77
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	173	173
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.939	1.982
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.117	1.169
Provisões de Prêmios / Contraprestações	366	415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	366	415
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	369	351
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	381	403
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	17
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	47	17
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	248	366
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	189	164
Débitos Diversos	338	266
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.337	11.134
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.101	11.855
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.101	11.855
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-764	-722
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.531	4.640
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.524	4.640
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.806	6.494
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	21
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	418	12
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.559	2.665
Imóveis de Uso Próprio	2.205	2.252
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.205	2.250
Imobilizado de Uso Próprio	227	285
Hospitalares / Odontológicos	10	24
Não Hospitalares / Odontológicos	217	262
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	128	128
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	4.998	5.259

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	-4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,6%	53,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	-0,9%
Margem EBIT	8,9%	3,9%
Margem EBITDA	9,8%	4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	40,0%	41,7%
DC (despesas comercialização)	21,7%	17,9%
DA (despesas administrativas)	33,1%	30,9%
COMB	94,8%	90,5%
COMBA	95,8%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,5%	95,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	-1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,4	27,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	621	904
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	110	110
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	110	110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	97
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	120	97
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	389	668
Débitos Diversos	2	28
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.438	2.373
Capital Social / Patrimônio Social	2.260	2.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	154	154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	154	154
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	25	-41
TOTAL DO PASSIVO	4.998	5.259

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,95	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,18

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	418	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	135	563
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	117	235
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	328
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.094	5.965
Despesas de Comercialização	2.455	1.996
Despesas Administrativas	3.757	3.443
Resultado Financeiro Líquido	-126	-201
Receitas Financeiras	129	108
Despesas Financeiras	254	309
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	757	322
Imposto de Renda	221	166
Contribuição Social	86	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	195
RESULTADO LÍQUIDO	450	-105

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,2%	50,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	68,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	105,0%	121,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,21	16,57
Custo Médio Beneficiário	6,88	6,90

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RUY CARNEIRO, 895 - 0 / Bairro:
JARDIM MIRAMAR – CEP: 58032101 // João
Pessoa/PB

DENTAL GOLD

Registro: 30.073-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 41.440
Beneficiários em dez/23: 45.613

CNPJ: 01.402.285/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.674	1.642	PASSIVO CIRCULANTE	1.596	1.212	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.440	8.359
Disponível	24	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	582	557	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.045	8.961
Realizável	1.650	1.601	Provisões de Prêmios / Contraprestações	342	331	à Saúde	9.045	8.961
Aplicações Financeiras	1.163	1.482	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.208	Não Ganha - PPCNG	342	331	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.163	273	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	441	67	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	441	67	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-605	-602
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	237	219	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.180	2.984
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4	7	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.184	2.984
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	-1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.259	5.375
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	35	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	27	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	6	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.121	03.423	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.253	1.569	Provisões	52	108	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	52	108			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	624	314			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.193	1.504	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	110	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	221	214			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	59	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.868	1.855
Imóveis de Uso Próprio	982	982
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	982	982
Imobilizado de Uso Próprio	886	873
Hospitalares / Odontológicos	886	873
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.795	5.065

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,3%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,2%	60,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	1,7%
Margem EBIT	4,4%	3,9%
Margem EBITDA	5,2%	4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	37,7%	35,7%
DC (despesas comercialização)	6,2%	6,9%
DA (despesas administrativas)	66,9%	55,3%
COMB	110,8%	97,9%
COMBA	98,5%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,9%	102,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,5%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	64,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	26,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	658	58
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	58
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	38	58
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	620	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.541	3.795
Capital Social / Patrimônio Social	1.999	1.999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.611	106
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.611	106
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-70	1.690
TOTAL DO PASSIVO	7.795	5.065

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,46	3,99
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,35

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	92	338
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	338
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.168	5.037
Despesas de Comercialização	523	577
Despesas Administrativas	5.647	4.626
Resultado Financeiro Líquido	1.052	363
Receitas Financeiras	1.376	496
Despesas Financeiras	324	133
Resultado Patrimonial	-5	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45	194
Imposto de Renda	82	38
Contribuição Social	32	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-70	139

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,0%	36,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,9%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	70,8%	95,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,7%	33,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	15,48	17,09
Custo Médio Beneficiário	5,83	6,10

DENTAL MASTER LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CARAVELAS, 3 - SALA 32 - ED.
GALERIA DIVAMAR / Bairro: PRAIA DO
FRANCES – CEP: 57160000 // Marechal
Deodoro/AL
DENTAL MASTER

Registro: 41.374-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 22.131
Beneficiários em dez/23: 22.673

CNPJ: 04.212.174/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.725	1.739	PASSIVO CIRCULANTE	793	178	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.991	9.605
Disponível	613	570	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	600	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.346	10.031
Realizável	1.112	1.168	Provisões de Prêmios / Contraprestações	600	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.346	10.031
Aplicações Financeiras	138	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	600	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	138	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-355	-425
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	544	802	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.548	4.319
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	544	802	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.548	4.319
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.443	5.287
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	11	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	430	366	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	377	0527	Provisões	8	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	40	Provisão para IR e CSLL	8	2			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	125	123			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	50	41			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL MASTER LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	69	79
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	69	79
Imobilizado	308	408
Imóveis de Uso Próprio	86	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86	86
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	216	316
Hospitalares / Odontológicos	201	255
Não Hospitalares / Odontológicos	15	61
Imobilizações em Curso	6	6
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.102	2.266

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-37,0%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-60,0%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,0%	55,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,7%	1,3%
Margem EBIT	-6,5%	3,2%
Margem EBITDA	-5,4%	4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,6%	45,0%
DC (despesas comercialização)	6,6%	6,5%
DA (despesas administrativas)	49,0%	46,1%
COMB	106,2%	97,5%
COMBA	108,3%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,6%	96,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,0%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.298	2.077
Capital Social / Patrimônio Social	1.954	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	83
Reservas	0	271
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	271
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-655	123
TOTAL DO PASSIVO	2.102	2.266

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,61	12,01
LC (Liquidez Corrente)	2,18	9,79

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	37	-69
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.406	5.355
Despesas de Comercialização	594	622
Despesas Administrativas	4.403	4.426
Resultado Financeiro Líquido	-180	-158
Receitas Financeiras	6	2
Despesas Financeiras	186	160
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-771	149
Imposto de Renda	5	14
Contribuição Social	3	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-779	123

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	8,3%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	94,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,9%	9,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	33,51	36,55
Custo Médio Beneficiário	16,95	16,43

DENTAL MED CENTER PRIME PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 444 - 0 / Bairro: CIDADE ALTA – CEP: 59025000 // Natal/RN

Registro: 42.255-0

CNPJ: 33.891.806/0001-76

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 0

Beneficiários em dez/23: 0

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	45	44	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	21	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	25	22	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	25	22	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	25	22	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL MED CENTER PRIME PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	45	44

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	78,7%	108,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44	43
Capital Social / Patrimônio Social	46	46
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2	-3
TOTAL DO PASSIVO	44	43

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

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

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

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

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR CESÁRIO MOTA, 135 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 9010100 // Santo André/SP

Registro: 31.436-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 52.295
Beneficiários em dez/23: 54.545

CNPJ: 00.571.628/0001-47

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.509	1.489	PASSIVO CIRCULANTE	1.320	1.200	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.839	6.328
Disponível	44	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.029	773	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.192	6.654
Realizável	1.465	1.484	Provisões de Prêmios / Contraprestações	580	550	à Saúde	7.192	6.654
Aplicações Financeiras	687	677	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	288	Não Ganha - PPCNG	580	550	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	687	389	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	777	727	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	777	727	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-353	-325
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	390	168	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.135	1.968
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	59	55	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.130	1.984
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	-16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	70	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.704	4.361
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21	70	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	80	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.277	01.401	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	733	665	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	300	300	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	300	300	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	166			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	134	152			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	433	365						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	56	187
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	56	187
Imobilizado	487	549
Imóveis de Uso Próprio	483	483
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	483	483
Imobilizado de Uso Próprio	4	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	8
Imobilizações em Curso	0	57
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	2.785	2.890

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,2%	27,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1889,0%	408,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,7%	67,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	12,7%
Margem EBIT	19,5%	21,0%
Margem EBITDA	19,6%	21,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	31,2%	31,1%
DC (despesas comercialização)	9,6%	3,2%
DA (despesas administrativas)	40,9%	44,8%
COMB	81,7%	79,1%
COMBA	81,7%	79,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,8%	80,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,5	50,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	65,8	30,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	581	689
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	581	544
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	581	544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	145
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44	197
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	517	875
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	517	875
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-957	-1.163
TOTAL DO PASSIVO	1.945	2.086

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,24

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	91
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.701	4.269
Despesas de Comercialização	658	201
Despesas Administrativas	2.795	2.836
Resultado Financeiro Líquido	1	8
Receitas Financeiras	81	95
Despesas Financeiras	80	88
Resultado Patrimonial	7	4
Receitas Patrimoniais	7	4
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.254	1.244
Imposto de Renda	298	317
Contribuição Social	116	123
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	840	804

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	19,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,2%	65,4%
CE (Composição do endividamento)	69,4%	63,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4271,2%	959,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	10,46	10,12
Custo Médio Beneficiário	3,26	3,15

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ FLAVIA BORLET, 197 - 0 / Bairro:
HAUER – CEP: 81630170 // Curitiba/PR

Registro: 30.448-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 905.788
Beneficiários em dez/23: 1.055.157

CNPJ: 78.738.101/0001-51

DENTAL UNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	55.698	54.696	PASSIVO CIRCULANTE	12.894	13.723	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	168.915	153.530
Disponível	4.372	4.016	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.107	5.939	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	170.962	154.980
Realizável	51.326	50.679	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.721	5.205	à Saúde	170.962	154.980
Aplicações Financeiras	34.764	22.986	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.104	3.638	Não Ganha - PPCNG	4.721	5.204	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	30.661	19.347	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.567	17.347	Provisão para Remissão	1	1	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.567	17.347	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.047	-1.451
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	173	472	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.785	56.706
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	213	262	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.835	56.766
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-49	-60
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.505	2.195	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	109.130	96.823
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	186	1.610	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	254	172
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.345	6.029
Créditos Tributários e Previdenciários	904	5.333	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.460	1.958	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.802	3.334	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5.320	6.023
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	104	69	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.586	6911.622	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.506	4.139	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	103	102	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.648	1.816			
Aplicações Livres	103	102	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.237	3.418			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	397	354			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.403	4.037						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.996	1.996
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	346	346
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	346	346
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.650	1.650
Imobilizado	5.057	5.460
Imóveis de Uso Próprio	3.331	3.600
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.331	3.600
Imobilizado de Uso Próprio	1.701	1.833
Hospitalares / Odontológicos	773	405
Não Hospitalares / Odontológicos	928	1.429
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	25	27
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27	27
TOTAL DO ATIVO	65.284	66.317

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,9%	44,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	4,6%
Margem EBIT	5,0%	6,1%
Margem EBITDA	5,4%	6,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	35,4%	36,9%
DC (despesas comercialização)	19,9%	20,7%
DA (despesas administrativas)	22,1%	24,5%
COMB	77,4%	82,2%
COMBA	76,0%	77,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,4%	104,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	106,6	114,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	3,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.530	13.892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.422	13.564
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.422	13.564
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	173
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	27	173
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	80	154
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.637	31.606
Capital Social / Patrimônio Social	10.866	9.616
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.771	21.990
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.771	21.990
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	61.061	59.221

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,67	2,40
LC (Liquidez Corrente)	4,32	3,99

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	25	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40.583	34.632
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.487	9.268
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37.096	25.364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.068	1.176
RESULTADO BRUTO	74.146	68.392
Despesas de Comercialização	33.607	31.843
Despesas Administrativas	37.377	37.610
Resultado Financeiro Líquido	3.140	9.197
Receitas Financeiras	7.314	11.362
Despesas Financeiras	4.175	2.166
Resultado Patrimonial	21	182
Receitas Patrimoniais	21	182
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.253	7.142
Imposto de Renda	19	29
Contribuição Social	11	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.223	7.096

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	52,8%	49,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,7%	87,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	13,41	14,22
Custo Médio Beneficiário	4,75	5,25

DENTAL WHITE PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DEPUTADO JOSÉ LAGES, 275 - 0 / Bairro:
PONTA VERDE – CEP: 57035330 // Maceió/AL

Registro: 42.305-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.183
Beneficiários em dez/23: 1.637

CNPJ: 43.192.903/0001-24

DENTAL WHITE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	84	110	PASSIVO CIRCULANTE	79	34	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	485	105
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	23	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	534	117
Realizável	84	110	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	23	à Saúde	534	117
Aplicações Financeiras	0	56	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	534	117
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	14	23	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	56	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	53	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	77	53	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-49	-12
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	270	38
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	270	38
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	216	68
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	101	05	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	9	5	Provisões	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	9	5	Provisão para IR e CSLL	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	9	5	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL WHITE PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	92	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	35	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	58	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	185	115

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,7%	-192,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,8%	-274,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,4%	64,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,6%	-210,1%
Margem EBIT	0,2%	-206,7%
Margem EBITDA	1,1%	-191,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,6%	35,7%
DC (despesas comercialização)	13,8%	13,8%
DA (despesas administrativas)	38,9%	263,3%
COMB	108,3%	312,8%
COMBA	109,3%	304,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,3%	312,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,0%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,1	269,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	105	80
Capital Social / Patrimônio Social	354	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	216
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-248	-236
TOTAL DO PASSIVO	185	115

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,33	3,34
LC (Liquidez Corrente)	1,05	3,21

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-34	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-34	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	249	68
Despesas de Comercialização	67	14
Despesas Administrativas	189	277
Resultado Financeiro Líquido	-5	3
Receitas Financeiras	7	6
Despesas Financeiras	12	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11	-221
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12	-221

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	29,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,3%	42,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	25,54	9,11
Custo Médio Beneficiário	14,19	3,25

DENTALCRED OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV DAS NACOES UNIDAS, 10989 - ANDAR 2
 CONJ 22 SALA 03 / Bairro: BROOKLIN PAULISTA
 – CEP: 4578900 // São Paulo/SP

Registro: 42.345-9
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 0
Beneficiários em dez/23: 0

CNPJ: 35.286.505/0001-49

DENTALCRED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	85	52	PASSIVO CIRCULANTE	1	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	50	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	35	35	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	34	35	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	34	35	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALCRED OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	85	52

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,3%	-33,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,4%	-33,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84	52
Capital Social / Patrimônio Social	83	83
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	50	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-49	-31
TOTAL DO PASSIVO	85	52

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	132,23	133,46
LC (Liquidez Corrente)	132,23	133,46

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15	18
Resultado Financeiro Líquido	-2	0
Receitas Financeiras	5	2
Despesas Financeiras	7	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-17	-17
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17	-17

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

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

DENTALMASTER COMÉRCIO DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS VASCONCELOS, 1482 - 0 / Bairro:
ALDEOTA – CEP: 60115171 // Fortaleza/CE

Registro: 40.146-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 13.264
Beneficiários em dez/23: 17.054

CNPJ: 01.364.933/0001-20

DENTALMASTER

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.069	1.383	PASSIVO CIRCULANTE	910	827	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.285	1.795
Disponível	38	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61	63	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.214	1.929
Realizável	1.031	1.359	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	2.214	1.929
Aplicações Financeiras	105	332	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.214	1.929
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	74	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	105	259	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	24	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33	24	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	71	-135
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	61	63	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	620	277
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	620	277
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.665	1.518
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	24	28	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	869	970	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	705	0493	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	609	448			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	139	223			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	85	91			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALMASTER COMÉRCIO DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	703	491
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	611	386
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	611	386
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	92	105
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	2	2
TOTAL DO ATIVO	1.774	1.876

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,7%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,0%	74,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	0,1%
Margem EBIT	11,3%	8,3%
Margem EBITDA	15,9%	14,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	27,1%	15,4%
DC (despesas comercialização)	1,0%	2,4%
DA (despesas administrativas)	55,8%	64,2%
COMB	84,0%	82,0%
COMBA	90,8%	89,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,8%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,5%	-7,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	4,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,2	81,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	561	611
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	219	211
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	219	211
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	342	400
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	304	438
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	88
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	88
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-46	0
TOTAL DO PASSIVO	1.774	1.876

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,67

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	111	181
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107	180
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.554	1.338
Despesas de Comercialização	23	43
Despesas Administrativas	1.276	1.152
Resultado Financeiro Líquido	-171	-141
Receitas Financeiras	4	7
Despesas Financeiras	175	148
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	84	1
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	84	1

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,6%	26,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,9%	76,6%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	57,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	484,3%	328,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	11,32	12,10
Custo Médio Beneficiário	3,07	1,87

DENTALMASTER LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DOM PEDRO II, 421.0 - SALA A / Bairro:
CENTRO – CEP: 37465000 // São Lourenço/MG

Registro: 42.297-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.352
Beneficiários em dez/23: 5.392

CNPJ: 39.527.909/0001-38

DENTALMASTER

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		120	72	PASSIVO CIRCULANTE		117	39	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		1.073	284
Disponível	0	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79	32	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.207	294		
Realizável	120	72	72	Provisões de Prêmios / Contraprestações	42	14	à Saúde	1.207	294		
Aplicações Financeiras	42	6	6	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	0	Não Ganha - PPCNG	42	14	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0		
Aplicações Livres	42	6	6	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0		
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78	18	18	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-134	-10		
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	78	18	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	534	130		
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38	17	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	534	130		
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0		
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	540	154		
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0		
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0		
Despesas Diferidas	0	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0		
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0		
Bens e Títulos a Receber	0	48	48	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0		
Despesas Antecipadas	0	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0		
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0		
ATIVO NÃO CIRCULANTE	861	0802	0802	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0		
Realizável a Longo Prazo	0	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0		
Aplicações Financeiras	0	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0					
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0					
Aplicações Livres	0	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	8					
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0					
Títulos e Créditos a Receber	0	0	0	Débitos Diversos	6	0					
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0					
Ativo Fiscal Diferido	0	0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0	0								

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	77	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	77	13
Imobilizado	785	789
Imóveis de Uso Próprio	740	740
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	100	100
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	640	640
Imobilizado de Uso Próprio	45	49
Hospitalares / Odontológicos	37	41
Não Hospitalares / Odontológicos	8	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	982	874

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,7%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,5%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,6%	53,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,2%	6,2%
Margem EBIT	26,6%	7,5%
Margem EBITDA	27,0%	7,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	49,7%	45,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,0%	46,5%
COMB	72,7%	92,4%
COMBA	73,0%	93,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,4%	92,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	22,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	47,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	865	834
Capital Social / Patrimônio Social	770	130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	24	712
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	71	-8
TOTAL DO PASSIVO	982	874

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,42	22,17
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,82

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	532	153
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	247	132
Resultado Financeiro Líquido	-4	-3
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	4	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	281	18
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	281	18

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	79,9%	90,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,9%	4,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,5%	4,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,35	21,58
Custo Médio Beneficiário	8,63	9,89

DENTAL-MED ASSISTENCIA ODONTOLOGICA S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. RIO DE JANEIRO, 1201 - TERREO / Bairro:
CENTRO – CEP: 86010150 // Londrina/PR

Registro: 33.362-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 12.602
Beneficiários em dez/23: 12.917

CNPJ: 00.073.193/0001-00

ORALMED ASSISTENCIA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.508	2.164	PASSIVO CIRCULANTE	370	1.856	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.023	4.634
Disponível	424	48	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	123	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.381	4.964
Realizável	2.084	2.116	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.381	4.964
Aplicações Financeiras	156	237	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	237	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	156	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-358	-330
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	478	1.857	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.782	1.042
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	478	1.857	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.782	1.042
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	123	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.241	3.592
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.989	4.389
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4.989	4.389
Créditos Tributários e Previdenciários	22	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.428	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.728	02.159	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.258	1.778	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	265	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	265	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	1.650			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	13	Débitos Diversos	193	83			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.258	1.501						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL-MED ASSISTENCIA ODONTOLOGICA S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	14	0
Imobilizado	456	369
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	456	369
Hospitalares / Odontológicos	254	138
Não Hospitalares / Odontológicos	201	231
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	11
TOTAL DO ATIVO	4.236	4.323

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	71,0%	58,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	118,1%	101,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	170,4%	178,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	59,9%	54,2%
Margem EBIT	70,3%	64,1%
Margem EBITDA	71,9%	65,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	35,5%	22,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	4,1%
DA (despesas administrativas)	52,3%	49,2%
COMB	87,8%	75,8%
COMBA	90,6%	77,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,8%	75,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,1%	-2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,3	151,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	42,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.319	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.319	0
Provisões para Tributos Diferidos	1.319	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.547	2.467
Capital Social / Patrimônio Social	2.200	2.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	347	267
TOTAL DO PASSIVO	4.236	4.323

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,33
LC (Liquidez Corrente)	6,77	1,17

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-332	-292
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.800	2.479
RESULTADO BRUTO	8.561	8.273
Despesas de Comercialização	0	191
Despesas Administrativas	2.627	2.280
Resultado Financeiro Líquido	-156	-121
Receitas Financeiras	57	69
Despesas Financeiras	213	190
Resultado Patrimonial	1.002	160
Receitas Patrimoniais	1.002	160
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.317	2.780
Imposto de Renda	193	165
Contribuição Social	115	102
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.009	2.513

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	21,9%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,3%	75,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	32,55	30,75
Custo Médio Beneficiário	11,55	6,91

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTO AMARO, 3330 - CONJUNTO 13 /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 4556300 // São
Paulo/SP

DENTALPAR

Registro: 32.289-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 37.022
Beneficiários em dez/23: 33.921

CNPJ: 02.156.150/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.742	8.231	PASSIVO CIRCULANTE	2.957	3.123	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.707	11.668
Disponível	22	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.139	2.500	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.392	12.321
Realizável	9.721	8.193	Provisões de Prêmios / Contraprestações	629	641	à Saúde	13.392	12.321
Aplicações Financeiras	8.556	6.958	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.096	1.894	Não Ganha - PPCNG	629	641	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	6.460	5.064	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	812	931	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	702	830	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-686	-653
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.211	1.495	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.499	4.206
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	299	364	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.564	4.343
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	110	101	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-65	-137
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	70	77	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.208	7.462
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	70	77	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	347	296	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.032	01.054	Provisões	279	66	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	451	481	Provisão para IR e CSLL	279	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	6	6	Provisões para Ações Judiciais	0	66	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139	151			
Aplicações Livres	6	6	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	445	422	Débitos Diversos	329	328			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	52						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	581	573
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	66	69
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	66	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	514	504
	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.774	9.285

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,4%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,0%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,9%	64,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	4,9%
Margem EBIT	27,3%	8,0%
Margem EBITDA	27,9%	8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	35,4%	36,0%
DC (despesas comercialização)	16,1%	23,0%
DA (despesas administrativas)	32,0%	38,1%
COMB	83,5%	97,2%
COMBA	78,0%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,2%	97,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,1%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,9	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	96,9	127,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	509	601
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12	52
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	97
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	73	97
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	424	451
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.309	5.562
Capital Social / Patrimônio Social	2.716	2.716
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.593	2.846
TOTAL DO PASSIVO	10.774	9.285

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,11	2,49
LC (Liquidez Corrente)	3,30	2,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-294	-9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	85	136
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-457	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	78	-144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.502	7.470
Despesas de Comercialização	2.051	2.686
Despesas Administrativas	4.063	4.444
Resultado Financeiro Líquido	899	497
Receitas Financeiras	1.079	592
Despesas Financeiras	180	95
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.287	837
Imposto de Renda	798	185
Contribuição Social	296	75
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.193	577

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	85,3%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,4%	66,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	30,56	25,98
Custo Médio Beneficiário	10,82	9,37

DENTALPLAN PLANOS DE ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CASTRO ALVES, 352 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 56304340 // Petrolina/PE

Registro: 41.690-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.965
Beneficiários em dez/23: 3.890

CNPJ: 05.616.674/0001-39

DENTALPLAN VALE DO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	345	423	PASSIVO CIRCULANTE	120	227	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.511	1.413
Disponível	82	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	44	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.603	1.528
Realizável	262	411	Provisões de Prêmios / Contraprestações	59	44	à Saúde	1.603	1.528
Aplicações Financeiras	199	309	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	113	Não Ganha - PPCNG	59	44	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	199	197	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	77	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-92	-114
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62	77	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	521	487
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	521	487
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	989	926
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	24	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	242	0239	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	25			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	119			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	29	39			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALPLAN PLANOS DE ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35	29
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	35	29
Imobilizado	207	210
Imóveis de Uso Próprio	200	200
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	200	200
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7	10
Hospitalares / Odontológicos	5	9
Não Hospitalares / Odontológicos	2	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	586	662

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,1%	27,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,5%	70,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,7%	63,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	12,7%
Margem EBIT	15,6%	19,3%
Margem EBITDA	16,0%	19,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	34,5%	34,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	43,8%	46,5%
COMB	79,0%	81,3%
COMBA	79,7%	80,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,7%	83,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	32,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	325	255
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	105	105
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	100	30
TOTAL DO PASSIVO	445	482

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,87	2,91
LC (Liquidez Corrente)	2,86	1,86

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	117	31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	117	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	872	895
Despesas de Comercialização	9	5
Despesas Administrativas	662	658
Resultado Financeiro Líquido	-13	7
Receitas Financeiras	36	41
Despesas Financeiras	49	34
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	186	239
Imposto de Renda	28	38
Contribuição Social	17	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	141	180

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,3%	31,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,5%	34,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,0%	89,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	32,11	29,42
Custo Médio Beneficiário	11,08	10,14

DENTIÇÃO CONVÊNIOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ELIZEU DI BERNARDI, 34 - SALA 411 /
Bairro: CAMPINAS – CEP: 88101050 // São
José/SC

DENTALPREV

Registro: 32.786-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 13.688
Beneficiários em dez/23: 13.912

CNPJ: 01.060.301/0001-73

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.218	881	PASSIVO CIRCULANTE	193	165	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.434	5.543
Disponível	70	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.633	5.786
Realizável	1.148	827	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.633	5.786
Aplicações Financeiras	149	129	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	149	129	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	520	548	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-199	-243
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	520	548	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.662	2.716
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.662	2.716
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.772	2.828
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	12	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	475	147	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	210	0233	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	81			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	119	72			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTIÇÃO CONVÊNIOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	95	95
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	95	95
Imobilizado	115	138
Imóveis de Uso Próprio	95	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	95	105
Imobilizado de Uso Próprio	20	33
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	33
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.428	1.113

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,7%	20,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,7%	46,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	2,9%
Margem EBIT	6,3%	5,3%
Margem EBITDA	6,8%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	49,0%	49,0%
DC (despesas comercialização)	5,8%	5,4%
DA (despesas administrativas)	35,0%	37,0%
COMB	89,9%	91,4%
COMBA	90,7%	91,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,2%	95,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	199,2	181,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	90	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	90	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	948	785
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	256	256
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	256	256
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	293	130
TOTAL DO PASSIVO	1.231	951

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,04	6,74
LC (Liquidez Corrente)	6,31	5,33

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	237	250
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	237	250
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.535	2.578
Despesas de Comercialização	317	300
Despesas Administrativas	1.904	2.051
Resultado Financeiro Líquido	-49	-13
Receitas Financeiras	33	65
Despesas Financeiras	82	78
Resultado Patrimonial	-2	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	263	214
Imposto de Renda	42	32
Contribuição Social	24	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	197	163

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,8%	14,8%
CE (Composição do endividamento)	68,2%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,9%	21,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	32,47	33,65
Custo Médio Beneficiário	15,91	16,48

DENTSY ODONTOLOGIA S/S LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CANDIDO PORTINARI, 30 - SALA 1 / Bairro:
VILA CERCADO GRANDE - CEP: 6804180 //
Embu das Artes/SP

DENTSY ODONTOLOGIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.442-5

CNPJ: 03.113.408/0001-68

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 178

Beneficiários em dez/23: 161

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		62	139	PASSIVO CIRCULANTE		44	70	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		12	10
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12	10	12	10	
Realizável	62	139	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	12	10	12	10	
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12	10	12	10	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0	0	0	
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0	0	0	
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0	0	0	
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0	0	0	
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4	7	4	7	
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4	7	4	7	
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0	0	0	
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8	3	8	3	
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	38	122	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0	0	0	
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	348	576	348	576	
Créditos Tributários e Previdenciários	23	16	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0	0	0	
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	348	576	348	576	
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0	0	0	
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0	0	0	
ATIVO NÃO CIRCULANTE	324	0291	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0	0	0	
Realizável a Longo Prazo	311	258	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0	0	0	
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0	0	0	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	31						
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0						
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2	39						
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0									
Ativo Fiscal Diferido	0	0									
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0									
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	311	258									

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	33
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	25
Hospitalares / Odontológicos	3	21
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7	8
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	387	430

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,3%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,3%	12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3008,3%	5469,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-140,3%	94,2%
Margem EBIT	-14,4%	605,8%
Margem EBITDA	150,4%	818,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	32,8%	66,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2191,8%	3574,6%
COMB	2224,5%	3641,1%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	2417,3%	4332,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-116,9%	-425,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,9	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	282	282
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	237	237
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	237	237
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	45	45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61	78
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	31	48
TOTAL DO PASSIVO	387	430

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,99

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24	-39
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	69
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	45
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	51	67
RESULTADO BRUTO	357	549
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	260	359
Resultado Financeiro Líquido	-14	-43
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	14	43
Resultado Patrimonial	0	16
Receitas Patrimoniais	0	16
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16	18
Imposto de Renda	1	5
Contribuição Social	0	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17	9

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,2%	81,9%
CE (Composição do endividamento)	13,4%	19,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	533,9%	453,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	6,11	4,70
Custo Médio Beneficiário	2,00	3,12

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BERNARDO GUIMARÃES, 1587 - 9º ANDAR / Bairro: LOURDES – CEP: 30140082 // Belo Horizonte/MG	Registro: 35.766-9	CNPJ: 19.969.500/0001-64
DESBAN	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 1.812	
	Beneficiários em dez/23: 1.802	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	33.271	30.992	PASSIVO CIRCULANTE	4.289	4.567	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.592	17.028
Disponível	17	57	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.488	3.755	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.592	17.028
Realizável	33.254	30.935	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.581	1.768	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.405	18.797
Aplicações Financeiras	32.968	30.649	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	187	-1.768
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.420	3.800	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.548	26.849	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.581	1.768	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	175	156	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.564	19.175
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32	32	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.674	18.821
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37	9	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-111	354
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	143	124	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.854	1.965	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.028	-2.147
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.367	1.084
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	111	131	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	21	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.367	1.078
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	24	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.211	04.305	Provisões	645	645	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.211	4.305	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	645	645			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	63			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	61	59			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.211	4.305						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.482	35.297

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	-8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	-10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	-9,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	-16,6%
Margem EBIT	12,6%	-15,7%
Margem EBITDA	12,6%	-15,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,3%	112,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,5%	23,7%
COMB	106,8%	136,3%
COMBA	90,5%	114,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,9%	139,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	18,0%	19,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,2	3,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	0,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.626	3.720
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.626	3.720
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.626	3.720
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.566	27.009
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.566	27.009
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.566	27.009
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	37.482	35.297

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,74	4,26
LC (Liquidez Corrente)	7,76	6,79

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	434	481
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-35	39
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	460	439
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	693	572
RESULTADO BRUTO	3.962	-1.543
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.425	4.031
Resultado Financeiro Líquido	3.713	3.317
Receitas Financeiras	3.760	3.476
Despesas Financeiras	47	158
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.557	-2.832
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.557	-2.832

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,1%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	54,2%	55,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,8%	30,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	949,38	782,27
Custo Médio Beneficiário	801,10	962,21

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

RUA LAURO MULLER, 116 - 32º ANDAR / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22290160 // Rio de
Janeiro/RJ

DIXMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 42.327-1

CNPJ: 45.768.601/0001-87

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	626	450	PASSIVO CIRCULANTE	106	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.859	0
Disponível	17	225	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.859	0
Realizável	609	225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	263	225	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.859	0
Aplicações Livres	263	225	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	345	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	345	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.859	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	29	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DIXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	626	450

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-238,6%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-74,2%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	102,6%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-80,3%	0,0%
Margem EBIT	-74,6%	0,0%
Margem EBITDA	-74,6%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	61,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	110,3%	0,0%
COMB	172,1%	0,0%
COMBA	182,4%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	172,1%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,6%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,9	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.014	450
Capital Social / Patrimônio Social	450	450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.564	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.120	450

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,93	0,00
LC (Liquidez Corrente)	5,93	0,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.907	0
Despesas de Comercialização	1.150	0
Despesas Administrativas	2.051	0
Resultado Financeiro Líquido	-105	0
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	106	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.494	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.494	0

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

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

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Sete de Setembro, 769 - 0 / Bairro: CENTRO
HISTÓRICO – CEP: 90010190 // Porto Alegre/RS

Registro: 34.968-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 114.445
Beneficiários em dez/23: 130.683

CNPJ: 01.387.625/0001-10

DOCTOR CLIN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	74.617	84.234	PASSIVO CIRCULANTE	67.292	53.980	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	330.350	273.525
Disponível	69	240	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.482	46.898	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	337.657	279.235
Realizável	74.548	83.994	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	337.657	279.235
Aplicações Financeiras	61.032	69.212	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.819	38.390	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.213	30.823	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.307	-5.710
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.834	8.859	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	272.085	226.992
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.384	7.583	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.039	4.991	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	270.133	222.736
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.047	19.462	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.953	4.256
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.424	1.220	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.396	22.444	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.265	46.533
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.508	3.766
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	56	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.136	1.268
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	93	207
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.316	5.060	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.296	768	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	70	95	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	104.631	095.761	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34	26	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.708	12.561	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.292	1.680			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.485	5.376			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.489	10.684						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.219	1.877						

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34.885	56.574
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	34.885	56.574
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	34.885	56.574
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54.946	24.489
Imóveis de Uso Próprio	44.454	7.684
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	44.454	7.684
Imobilizado de Uso Próprio	8.575	4.213
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8.575	4.213
Imobilizações em Curso	250	10.510
Outras Imobilizações	1.667	2.082
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.091	2.138
TOTAL DO ATIVO	179.248	179.994

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,3%	17,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	6,9%
Margem EBIT	10,7%	10,7%
Margem EBITDA	11,5%	11,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,4%	83,0%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,6%
COMB	92,5%	93,6%
COMBA	90,4%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	94,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,2	30,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.045	15.182
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.209	4.417
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.209	4.417
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.836	9.834
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.836	9.834
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	931
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	96.911	110.833
Capital Social / Patrimônio Social	68.890	78.642
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.090	32.260
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.090	32.260
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-69	-69
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	179.248	179.994

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,60
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,56

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.042	1.062
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-262	-234
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.565	4.302
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.088	3.146
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.477	1.156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23	25
RESULTADO BRUTO	58.606	47.500
Despesas de Comercialização	6.479	5.519
Despesas Administrativas	26.887	23.633
Resultado Financeiro Líquido	7.710	8.744
Receitas Financeiras	12.370	12.012
Despesas Financeiras	4.660	3.268
Resultado Patrimonial	-1.725	-670
Receitas Patrimoniais	3.064	4.024
Despesas Patrimoniais	4.789	4.694
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.677	25.928
Imposto de Renda	6.535	5.126
Contribuição Social	2.494	1.979
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.648	18.823

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,7%	13,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	81,7%	78,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,0%	62,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	214,55	195,60
Custo Médio Beneficiário	176,71	162,32

DONA SAÚDE CLINICAS LTDA**Endereço**

PRAÇA VISCONDE DE MAUA, 29 - SALA 504 /
Bairro: CENTRO – CEP: 11010000 // Santos/SP

DONA SAÚDE.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.564-5

CNPJ: 30.505.523/0001-50

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 962

Beneficiários em dez/23: 637

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	851	780	PASSIVO CIRCULANTE	1.166	909	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	254	389
Disponível	401	385	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	835	583	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	256	400
Realizável	450	395	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	7	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	256	400
Aplicações Financeiras	373	357	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	373	357	Não Ganha - PPCNG	4	7	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2	-11
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	38	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	282	426
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	77	38	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	670	382	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	315	513
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	6	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-32	-87
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	156	188	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-28	-37
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	55
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.222	01.256	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	35	32			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	35	32			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	296	294			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.222	1.256
Imóveis de Uso Próprio	1.120	1.120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.120	1.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	102	129
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.073	2.037

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,9%	-15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,0%	-34,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-16,0%	-14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-48,2%	-79,3%
Margem EBIT	-46,8%	-78,6%
Margem EBITDA	-33,4%	-67,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	111,0%	109,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	49,5%	70,7%
COMB	160,5%	180,2%
COMBA	135,2%	168,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	165,5%	199,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	18,6%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	371,5	195,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,3	5,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	143	241
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	99
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	99
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	143
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	143	143
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	764	887
Capital Social / Patrimônio Social	1.780	1.780
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	439	439
Reservas	176	176
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.630	-1.507
TOTAL DO PASSIVO	2.073	2.037

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,77
LC (Liquidez Corrente)	0,73	0,86

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	76
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-41	-58
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	126	275
Resultado Financeiro Líquido	47	26
Receitas Financeiras	47	27
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-119	-307
Imposto de Renda	2	1
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-122	-308

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,9%	61,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,1%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	79,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	171,2%	129,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	33,20	32,94
Custo Médio Beneficiário	36,85	36,08

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA JOÃO CABRAL DE MELO NETO, 850 - BLOCO 2, SALAS 722 E 723 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22775057 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.892-7	CNPJ: 17.312.105/0001-89
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	182	209	PASSIVO CIRCULANTE	4	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	182	209	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	93	156
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	93	156
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	012	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	2			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	194	221

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,2%	33,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,5%	33,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	190	219
Capital Social / Patrimônio Social	135	135
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	55	84
TOTAL DO PASSIVO	194	221

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	48,10	132,42
LC (Liquidez Corrente)	45,22	125,48

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	93	156
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	121	86
Resultado Financeiro Líquido	-2	4
Receitas Financeiras	0	9
Despesas Financeiras	2	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-29	74
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-29	74

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,1%	0,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2,1%	0,8%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
SCN Quadra 5, Bloco A, Ed. Brasília Sho, Sala 217 e 218 - Parte 6 / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70715900 // Brasília/DF	Registro: 42.112-0	CNPJ: 27.252.086/0001-04
EASYPLAN ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.075	1.446	PASSIVO CIRCULANTE	2.085	938	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.662	3.264
Disponível	0	396	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.354	3.494
Realizável	1.075	1.050	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	76	912	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	912	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	76	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	10.354	3.494
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	932	112	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-692	-230
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	932	112	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.662	3.264
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.022	559	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35	26	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	32	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.022	559	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.371	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	944	295			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	118	84			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.371	0
Imóveis de Uso Próprio	2.371	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.371	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.446	1.446

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-38,1%	53,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-51,0%	-295,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,8%	99,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,6%	23,5%
Margem EBIT	0,7%	36,1%
Margem EBITDA	0,7%	36,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	64,0%	20,3%
DA (despesas administrativas)	31,4%	46,5%
COMB	95,4%	66,8%
COMBA	97,9%	65,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	67,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,6%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,7	12,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	99	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.573	-260
Capital Social / Patrimônio Social	2.832	461
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-259	-721
TOTAL DO PASSIVO	4.757	678

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,54
LC (Liquidez Corrente)	0,52	1,54

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	406	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	242	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	164	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.259	3.240
Despesas de Comercialização	6.181	662
Despesas Administrativas	3.036	1.518
Resultado Financeiro Líquido	-252	65
Receitas Financeiras	28	118
Despesas Financeiras	279	53
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-209	1.125
Imposto de Renda	804	256
Contribuição Social	298	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.312	768

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	68,8%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,9%	-360,7%

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

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA QUIRINO DE ANDRADE, 185 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 1049902 // São Paulo/SP

Registro: 34.261-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 28.752
Beneficiários em dez/23: 27.052

CNPJ: 49.320.799/0001-92

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	166.673	146.719	PASSIVO CIRCULANTE	43.998	42.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	118.036	101.973
Disponível	59	207	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.851	33.466	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	120.935	106.484
Realizável	166.614	146.513	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.531	7.573	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	123.595	108.662
Aplicações Financeiras	153.119	138.964	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.660	-2.178
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.628	36.495	Não Ganha - PPCNG	2.254	2.248	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	111.491	102.469	Provisão de Insuficiência de Prêmios	8.277	5.325	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.898	-4.511
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.760	4.916	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	120.619	126.569
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.677	1.670	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	370	556	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	120.252	126.206
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.796	21.258	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	367	363
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.704	81	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.154	4.079	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.582	-24.597
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35.142	83.542
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.380	3.165	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.157	4.278	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.304	2.199	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	430	433	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.144	4.259	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	19	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	187.018	0172.650	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	187.018	172.650	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	458	461			
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.533	3.876			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	186.987	172.619						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	353.691	319.369

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	-7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,3%	-61,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	49,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	-22,9%
Margem EBIT	13,3%	-18,8%
Margem EBITDA	13,4%	-18,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	102,2%	124,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,4%	25,4%
COMB	125,6%	149,5%
COMBA	109,5%	132,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	132,5%	158,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,7%	12,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	75,0	61,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	59,1	60,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	258.082	239.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	258.082	239.531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	258.082	239.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.610	37.756
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	238
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	51.610	37.518
TOTAL DO PASSIVO	353.691	319.369

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,13
LC (Liquidez Corrente)	3,79	3,49

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.201	8.652
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.075	1.474
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.127	7.178
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	60.596
RESULTADO BRUTO	24.358	50.293
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27.583	25.850
Resultado Financeiro Líquido	17.317	12.842
Receitas Financeiras	18.888	17.012
Despesas Financeiras	1.571	4.171
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.092	-23.311
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.092	-23.311

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,4%	88,2%
CE (Composição do endividamento)	14,6%	14,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	585,3%	745,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	361,83	294,31
Custo Médio Beneficiário	377,90	371,59

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARÃO DE MESQUITA, 663 - LOJA 20 / Bairro: TIJUCA – CEP: 20540155 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.734-3	CNPJ: 39.245.402/0001-91
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	778	952	PASSIVO CIRCULANTE	255	311	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	698	319
Disponível	58	212	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	698	319
Realizável	720	740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	720	684	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	549	534	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	698	319
Aplicações Livres	171	149	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	56	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	56	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	698	319
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	443
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	249	305	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	443
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	249	305	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	02	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	779	954

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,2%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,7%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	238,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,0%	16,0%
Margem EBIT	-16,2%	18,9%
Margem EBITDA	-16,2%	19,1%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,3%	13,0%
DA (despesas administrativas)	103,9%	220,6%
COMB	120,2%	233,6%
COMBA	116,5%	210,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,2%	233,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	11,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	63,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	524	643
Capital Social / Patrimônio Social	25	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	499	618
TOTAL DO PASSIVO	779	954

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,06	3,07
LC (Liquidez Corrente)	3,05	3,06

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	698	762
Despesas de Comercialização	114	42
Despesas Administrativas	725	704
Resultado Financeiro Líquido	22	35
Receitas Financeiras	28	44
Despesas Financeiras	5	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-119	51
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-119	51

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,7%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,6%	48,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ELETROS SAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA URUGUAIANA, 174 - SALA 501 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20050900 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.207-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 5.877
Beneficiários em dez/23: 5.163

CNPJ: 34.844.263/0001-07

ELETROS-SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	52.966	49.529	PASSIVO CIRCULANTE	13.904	18.888	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.944	70.220
Disponível	897	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.882	13.027	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.935	70.214
Realizável	52.068	49.488	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2.977	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.959	73.190
Aplicações Financeiras	39.442	33.392	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.977	-2.977
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.307	9.296	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.135	24.096	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.977	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	9	7
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.925	8.519	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.886	71.769
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.144	1.421	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.500	69.493
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.300	2.856	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.614	2.277
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	17	180	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.580	7.194	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.058	-1.549
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.764	6.918	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	628	317
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.020	4.599	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41	16
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.984	4.599	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	685	633	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.017	6.945	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	37	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.190	015.196	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	787	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.797	13.950	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	452	567			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.144	5.408	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	762	671			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.653	8.542						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELETROS SAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	554	127
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	554	127
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	554	127
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	839	1.118
TOTAL DO ATIVO	69.156	64.724

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	-5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,8%	-8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	-2,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	-4,7%
Margem EBIT	14,5%	-4,1%
Margem EBITDA	15,0%	-3,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,9%	102,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,4%	15,7%
COMB	93,3%	117,9%
COMBA	86,7%	102,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	118,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	15,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,9	46,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	14,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.418	8.596
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.418	8.596
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.418	8.596
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.834	37.240
Capital Social / Patrimônio Social	40.448	40.448
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.386	-3.208
TOTAL DO PASSIVO	69.156	64.724

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,97	2,35
LC (Liquidez Corrente)	3,81	2,62

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	41	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.440	628
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.410	628
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	446	1.025
RESULTADO BRUTO	14.287	-1.843
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.517	10.761
Resultado Financeiro Líquido	5.270	10.421
Receitas Financeiras	6.587	10.841
Despesas Financeiras	1.317	420
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.594	-3.208
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.594	-3.208

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,7%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	59,6%	68,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,9%	73,8%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.091,69	951,71
Custo Médio Beneficiário	803,17	1.014,38

ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA HENRIQUE MOSCOSO, 1019 - SALA 709 / Bairro: CENTRO – CEP: 29100907 // Vila Velha/ES	Registro: 42.113-8	CNPJ: 27.872.825/0001-52
ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35	445	PASSIVO CIRCULANTE	82	77	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	146	977
Disponível	2	214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	193	1.192
Realizável	33	232	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	20	18	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20	18	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	193	1.192
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-47	-214
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	43	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	43	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	146	977
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	65	38	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	170	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	04	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	65	38	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	21			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	15	18			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	38	449

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1164,4%	55,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	988,1%	67,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,6%	97,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-300,7%	25,6%
Margem EBIT	-292,9%	31,7%
Margem EBITDA	-292,3%	31,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	73,2%	26,9%
DA (despesas administrativas)	259,4%	43,0%
COMB	332,6%	69,8%
COMBA	328,5%	71,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	402,1%	72,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	-2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-44	372
Capital Social / Patrimônio Social	210	210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	30	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-284	162
TOTAL DO PASSIVO	38	449

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,46	5,85
LC (Liquidez Corrente)	0,42	5,80

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	102	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	102	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	45	952
Despesas de Comercialização	107	263
Despesas Administrativas	379	420
Resultado Financeiro Líquido	2	-19
Receitas Financeiras	13	41
Despesas Financeiras	11	60
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-440	250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-440	250

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	217,9%	17,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-184,9%	20,6%

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

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PRESIDENTE NEREU RAMOS, 146 - 1º ANDAR - CENTRO EMPRESARIAL ILHA DO A / Bairro: CENTRO – CEP: 88015010 // Florianópolis/SC ELOSAÚDE	Registro: 41.729-7	CNPJ: 11.593.821/0001-03
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 19.452	
	Beneficiários em dez/23: 18.894	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	38.564	32.350	PASSIVO CIRCULANTE	13.617	11.618	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93.655	74.672
Disponível	35	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.818	7.561	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.655	74.672
Realizável	38.529	32.314	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.655	74.672
Aplicações Financeiras	31.722	27.713	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.515	7.657	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	23.207	20.056	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	78.400	69.844
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.690	4.346	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	97	136	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.359	68.411
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.508	3.498	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	464	210	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.042	1.433
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.257	7.215	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.255	4.828
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	995	596	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	13
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	89	67	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97	184	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	38	99	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	80	156	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.356	018.522	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	17.674	17.882	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	16.962	17.211	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	737	741			
Aplicações Livres	16.962	17.211	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	407	407	Débitos Diversos	4.062	3.316			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	133	92						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	172	172						

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.450	230
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	502	228
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	502	228
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	938	1
Direito de Uso de Arrendamentos	1.009	0
Intangível	232	410
TOTAL DO ATIVO	58.920	50.872

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	-6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,4%	-14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	4,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	-4,3%
Margem EBIT	10,1%	0,6%
Margem EBITDA	10,7%	1,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,6%	93,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,9%	11,5%
COMB	94,5%	105,0%
COMBA	92,4%	102,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,3%	106,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,1	1,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.220	17.709
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	515	498
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	515	498
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.705	17.211
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.082	21.545
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.145	24.328
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.145	24.328
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.538	-3.183
TOTAL DO PASSIVO	58.920	50.872

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,73
LC (Liquidez Corrente)	2,83	2,78

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.668	1.418
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.169	14.988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	215	259
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-16.321	-14.483
Provisão para Perdas Sobre Créditos	605	654
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.587	3.423
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.125	8.557
Resultado Financeiro Líquido	2.075	1.951
Receitas Financeiras	5.952	5.567
Despesas Financeiras	3.877	3.616
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.538	-3.183
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.538	-3.183

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	42,8%	39,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	117,6%	136,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	405,91	320,42
Custo Médio Beneficiário	339,53	299,63

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR JOSE MILTON CORREIA, 110 - 3, 4
e 5 ANDARES / Bairro: POÇO – CEP: 57025100
// Maceió/AL

SMILE

Registro: 39.548-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 80.402
Beneficiários em dez/23: 44.456

CNPJ: 37.135.365/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	37.456	46.188	PASSIVO CIRCULANTE	45.935	47.531	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	280.323	305.102
Disponível	477	914	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.375	36.790	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	289.504	313.479
Realizável	36.979	45.274	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.970	15.385	à Saúde	289.504	313.479
Aplicações Financeiras	23.474	22.905	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	289.504	313.479
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.797	20.620	Não Ganha - PPCNG	7.970	15.385	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	678	2.285	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.339	22.208	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.181	-8.377
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.339	22.208	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.948	9.307	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	221.585	236.708
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.704	5.034	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	222.896	235.760
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.753	7.064	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.312	948
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.739	68.394
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	220	889	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	178	308	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30	29	Comercialização sobre Operações	42	581	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	136	133	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.822	032.149	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.206	3.737	Provisões	956	655	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	956	655			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.660	4.747			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.095	334			
Títulos e Créditos a Receber	2.340	1.854	Débitos Diversos	2.630	4.116			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.866	1.883						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.265	16.845
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.149	8.702
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	8.149	8.702
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8.116	8.143
Imobilizado	11.350	11.567
Imóveis de Uso Próprio	11.141	11.225
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	792	858
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.348	10.367
Imobilizado de Uso Próprio	209	342
Hospitalares / Odontológicos	61	70
Não Hospitalares / Odontológicos	149	272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	72.277	78.337

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	-9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,3%	-36,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	-2,5%
Margem EBIT	0,1%	-0,3%
Margem EBITDA	0,3%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,0%	77,6%
DC (despesas comercialização)	3,4%	7,7%
DA (despesas administrativas)	10,4%	7,9%
COMB	92,9%	93,2%
COMBA	93,3%	94,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,7%	93,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,9	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	7,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.214	9.711
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	392	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	392	39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.547	1.371
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.547	1.371
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.728	7.147
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.728	7.147
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	547	1.153
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.128	21.095
Capital Social / Patrimônio Social	6.352	6.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	976	976
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	657	95
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.143	13.672
TOTAL DO PASSIVO	72.277	78.337

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,37
LC (Liquidez Corrente)	0,82	0,97

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-742	1.278
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-742	1.278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.792	19.130
RESULTADO BRUTO	59.481	67.128
Despesas de Comercialização	9.625	23.644
Despesas Administrativas	29.262	24.127
Resultado Financeiro Líquido	-1.059	-3.791
Receitas Financeiras	2.437	3.122
Despesas Financeiras	3.496	6.913
Resultado Patrimonial	-5.070	-4.183
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5.070	4.183
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.326	-7.746
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.326	-7.746

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,9%	73,1%
CE (Composição do endividamento)	84,8%	83,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	298,7%	271,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	486,74	313,42
Custo Médio Beneficiário	384,75	243,16

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

Setor SCS Quadra 02, Bloco C, Sala 301,, 92 - 0 /
Bairro: Setor Comercial Sul – CEP: 70302908 //
Brasília/DF

Registro: 42.257-6

CNPJ: 37.442.364/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

ESPLENDOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	334	224	PASSIVO CIRCULANTE	111	92	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	132	15
Disponível	139	73	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	141	16
Realizável	195	151	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	13	11	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13	11	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	141	16
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-1
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	8	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	132	15
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	60	67	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	179	129	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	60	67	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33	035	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	11			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	42	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ESPLENDOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	31	33
TOTAL DO ATIVO	368	259

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,5%	-84,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,1%	-130,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	97,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-68,3%	-1422,3%
Margem EBIT	-64,9%	-1410,7%
Margem EBITDA	-58,5%	-1377,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	171,2%	1605,4%
COMB	171,2%	1605,4%
COMBA	166,4%	866,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	171,2%	1607,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	179,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	257	167
Capital Social / Patrimônio Social	492	395
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	180	97
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-415	-325
TOTAL DO PASSIVO	368	259

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,31	2,80
LC (Liquidez Corrente)	3,01	2,43

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	132	15
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	226	246
Resultado Financeiro Líquido	4	13
Receitas Financeiras	8	15
Despesas Financeiras	4	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-90	-218
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-90	-218

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,2%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,2%	55,5%

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

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ELIEZER LEVY, 2745 - 0 / Bairro: TREM -
CEP: 68901016 // Macapá/AP

Registro: 41.744-1

CNPJ: 01.856.107/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.562	11.371	PASSIVO CIRCULANTE	7.563	8.461	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.410	3.986
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.922	4.364
Realizável	12.561	11.370	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	10.364	9.490	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	416	373	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.922	4.364
Aplicações Livres	9.948	9.118	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-512	-377
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	41	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	54	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.410	3.986
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	146	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.256	8.217	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.143	1.839	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.256	8.217	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	146	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	322	0315	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	280	181			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	27	62			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	322	315
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	165	151
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	165	151
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	157	165
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.885	11.686

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,2%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	71,4%	128,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	102,9%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,0%	45,5%
Margem EBIT	49,4%	51,3%
Margem EBITDA	49,9%	51,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	21,1%	10,5%
DA (despesas administrativas)	50,0%	60,8%
COMB	71,0%	71,4%
COMBA	64,9%	61,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,0%	71,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,5%	16,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,6	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.105	1.414
Capital Social / Patrimônio Social	1.350	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.755	1.314
TOTAL DO PASSIVO	10.669	9.874

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,34

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.569	3.986
Despesas de Comercialização	1.139	420
Despesas Administrativas	2.704	2.424
Resultado Financeiro Líquido	515	670
Receitas Financeiras	971	904
Despesas Financeiras	456	234
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.216	1.812
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.216	1.812

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,7%	72,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	243,6%	598,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

EVANGELICO SAUDE LTDA.**Endereço**

RUA SALDANHA MARINHO, 2250 - 0 / Bairro:
BIGORRILHO – CEP: 80730180 // Curitiba/PR

MEDSUL SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.148-0

CNPJ: 02.989.632/0001-55

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.490

Beneficiários em dez/23: 4.304

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.604	7.479
Disponível	1	98
Realizável	5.604	7.381
Aplicações Financeiras	3.927	3.624
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.927	3.547
Aplicações Livres	0	77
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	354	242
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	304	207
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	26	33
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	19
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.266	1.418
Bens e Títulos a Receber	49	2.075
Despesas Antecipadas	3	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.379	02.129
Realizável a Longo Prazo	2.207	1.990
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.042	1.042
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.132	915
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33	33

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	6.076	6.105
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.877	5.077
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.957	2.024
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	836	703
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.121	1.321
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	342	419
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	668	535
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.910	2.099
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	62
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	62
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	38
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	764	798
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	211	0
Débitos Diversos	187	129
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.894	17.026
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.399	17.360
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.199	18.681
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	200	-1.321
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-505	-334
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.060	14.075
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.249	14.503
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-189	-428
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.834	2.951
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	250	340
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	21
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6	21

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.866	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.866	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.866	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	268	139
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	268	139
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	268	139
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	38	0
TOTAL DO ATIVO	9.983	9.608

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,5%	-16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,7%	-68,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,6%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	-9,3%
Margem EBIT	0,0%	-8,7%
Margem EBITDA	0,2%	-8,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,4%	82,7%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	36,4%	38,3%
COMB	105,0%	122,1%
COMBA	101,0%	108,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,4%	123,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	12,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	13,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.824	1.172
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	212	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	212	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.514	1.172
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.514	1.172
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	99	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.332	2.332
Capital Social / Patrimônio Social	313	313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	699	699
Reservas	1.320	3.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.320	3.194
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-1.874
TOTAL DO PASSIVO	10.233	9.608

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,32
LC (Liquidez Corrente)	0,92	1,23

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	261	238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	229	238
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	43
RESULTADO BRUTO	5.828	3.075
Despesas de Comercialização	218	196
Despesas Administrativas	6.506	6.518
Resultado Financeiro Líquido	704	2.070
Receitas Financeiras	902	2.173
Despesas Financeiras	198	103
Resultado Patrimonial	0	26
Receitas Patrimoniais	1	26
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-202	-1.587
Imposto de Renda	29	0
Contribuição Social	18	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-250	-1.587

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,1%	75,7%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	338,8%	312,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	392,73	381,41
Custo Médio Beneficiário	260,30	344,90

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISCO TRAMONTANO, 101 - SALA
1104 / Bairro: BAIRRO REAL PARK – CEP:
5686010 // São Paulo/SP

Registro: 41.804-8

CNPJ: 12.706.827/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	135	343	PASSIVO CIRCULANTE	74	209	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	767	779
Disponível	13	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	835	856
Realizável	122	341	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	39	162	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39	162	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	835	856
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-68	-77
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	100	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5	100	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	767	779
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	41	153	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	78	78	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	14	153	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.300	01.368	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	15	12			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	15	12			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	40			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.300	1.368
Imóveis de Uso Próprio	1.277	1.345
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.277	1.345
Imobilizado de Uso Próprio	22	24
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.435	1.711

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,0%	-22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,7%	-20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,8%	-49,1%
Margem EBIT	-4,9%	-34,2%
Margem EBITDA	2,3%	-24,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	96,9%	130,8%
COMB	97,7%	130,8%
COMBA	101,3%	138,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,8%	131,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,6%	-5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,1	46,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	58
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16	58
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16	58
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.489	1.826
Capital Social / Patrimônio Social	2.100	2.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	180	180
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-791	-454
TOTAL DO PASSIVO	1.579	2.094

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	15,97	6,40
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	767	773
Despesas de Comercialização	6	0
Despesas Administrativas	743	1.019
Resultado Financeiro Líquido	-27	-41
Receitas Financeiras	10	6
Despesas Financeiras	37	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	-287
Imposto de Renda	45	45
Contribuição Social	25	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	65	26
RESULTADO LÍQUIDO	-144	-383

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	90,6%	80,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,3%	15,6%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	78,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,0%	14,6%

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

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Castelo Branco, 676 - 0 / Bairro: PRAIA DA
COSTA – CEP: 29101480 // Vila Velha/ES

Registro: 42.164-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 0
Beneficiários em dez/23: 0

CNPJ: 31.763.326/0001-02

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	411	441	PASSIVO CIRCULANTE	158	153	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	11	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	400	405	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	392	404	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	392	404	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	150			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	3	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	414	441

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,2%	-12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,2%	-19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	182,1%	222,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	241	287
Capital Social / Patrimônio Social	536	536
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-295	-249
TOTAL DO PASSIVO	414	441

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,87
LC (Liquidez Corrente)	2,60	2,87

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	77	84
Resultado Financeiro Líquido	42	38
Receitas Financeiras	45	39
Despesas Financeiras	3	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-34	-46
Imposto de Renda	7	6
Contribuição Social	4	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-46	-56

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,6%	53,4%

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

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
243 - 0 / Bairro: ALTO SAO FRANCISCO – CEP:
80410220 // Curitiba/PR

Registro: 41.420-4

CNPJ: 01.747.987/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

EXTRAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.303	16.061	PASSIVO CIRCULANTE	8.697	9.217	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.379	22.324
Disponível	1.388	1.504	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.753	24.588
Realizável	12.916	14.557	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	11.090	13.243	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.174	1.949	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	25.753	24.588
Aplicações Livres	8.916	11.294	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.375	-2.265
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.665	1.269	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.665	1.269	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.379	22.324
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.238	645	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.120	3.028
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	160	45	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.238	645	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.748	02.798	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	442	403	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	799	884			
Créditos Tributários e Previdenciários	177	177	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.659	7.688			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	265	226						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.972	2.024
Imóveis de Uso Próprio	1.592	1.642
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.592	1.642
Imobilizado de Uso Próprio	380	382
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	380	382
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	335	371
TOTAL DO ATIVO	17.051	18.859

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,6%	26,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,9%	52,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,7%	96,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,1%	22,0%
Margem EBIT	33,7%	36,2%
Margem EBITDA	34,8%	37,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	67,0%	65,9%
COMB	67,0%	65,9%
COMBA	60,2%	59,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,8%	74,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,3%	11,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,6	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	221	230
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	221	230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	221	230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.134	9.412
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.404	4.682
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.404	4.682
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-270	-270
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	17.051	18.859

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,91	2,00
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,74

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.120	3.028
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-301	-292
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.420	4.212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.420	4.212
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.397	1.021
RESULTADO BRUTO	22.380	21.432
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.671	14.706
Resultado Financeiro Líquido	2.650	2.524
Receitas Financeiras	3.161	2.960
Despesas Financeiras	511	436
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.360	7.645
Imposto de Renda	1.929	2.017
Contribuição Social	720	708
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.711	4.920

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	50,1%
CE (Composição do endividamento)	97,5%	97,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,6%	100,4%

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

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCEBIADES WOLHERS, 2 - 0 / Bairro:
JARDIM SÃO CRISTOVÃO – CEP: 37640000 //
Extrema/MG

0

Registro: 41.186-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.353
Beneficiários em dez/23: 3.226

CNPJ: 03.548.273/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.791	4.238	PASSIVO CIRCULANTE	1.514	1.221	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.242	5.027
Disponível	81	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.182	1.110	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.430	5.223
Realizável	4.711	4.089	Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	60	à Saúde	5.430	5.223
Aplicações Financeiras	4.561	3.982	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.520	1.373	Não Ganha - PPCNG	55	60	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.040	2.608	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	51	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-188	-196
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48	44	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	502	441	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.545	3.487
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	164	163	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.528	3.543
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	47	6	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	462	445	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	-56
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.697	1.540
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8	0
Créditos Tributários e Previdenciários	53	56	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.308	01.202	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.282	1.167	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	44			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	255	65			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.282	1.167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	26	35
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	26	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.100	5.440

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,9%	29,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	10,0%
Margem EBIT	16,3%	16,2%
Margem EBITDA	16,5%	16,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,6%	69,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	25,8%	25,4%
COMB	93,5%	94,8%
COMBA	88,1%	87,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,1%	95,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	8,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	16,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.264	1.167
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.179	1.123
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.179	1.123
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	85	43
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	85	43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.322	2.550
Capital Social / Patrimônio Social	621	621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.701	1.929
TOTAL DO PASSIVO	6.100	4.938

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,28
LC (Liquidez Corrente)	3,17	3,47

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40	51
RESULTADO BRUTO	1.673	1.500
Despesas de Comercialização	0	3
Despesas Administrativas	1.354	1.276
Resultado Financeiro Líquido	322	422
Receitas Financeiras	576	510
Despesas Financeiras	255	88
Resultado Patrimonial	0	134
Receitas Patrimoniais	0	134
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	600	726
Imposto de Renda	126	158
Contribuição Social	54	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	419	502

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	43,9%
CE (Composição do endividamento)	54,5%	51,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,6%	93,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	135,91	123,36
Custo Médio Beneficiário	91,91	85,57

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO PESSOA, 10 - CASA / Bairro: VELHA -
CEP: 89036000 // Blumenau/SC

UNIODONTO CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.562-6

CNPJ: 07.270.625/0001-12

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 113.868

Beneficiários em dez/23: 126.643

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.710	15.986
Disponível	307	1.775
Realizável	19.403	14.210
Aplicações Financeiras	16.890	12.575
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.575
Aplicações Livres	16.890	10.001
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.000	1.501
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.876	1.422
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	124	80
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	276	105
Bens e Títulos a Receber	229	20
Despesas Antecipadas	7	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.462	0872
Realizável a Longo Prazo	197	205
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	184	205
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	4.763	2.942
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.743	1.498
Provisões de Prêmios / Contraprestações	125	86
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	125	86
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.536	232
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.082	1.179
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	71	52
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	1	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	70	51
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.694	1.170
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	255	223
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.822	23.002
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.597	23.786
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.597	23.786
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-775	-783
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.466	13.429
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.564	13.717
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-98	-288
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.355	9.573
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	842
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	10	834
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	731	141
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	565	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	565	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	166	141
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	534	525
Imóveis de Uso Próprio	135	145
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	135	145
Imobilizado de Uso Próprio	399	332
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	399	332
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	47
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	21.172	16.857

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	24,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	29,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,7%	45,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	18,1%
Margem EBIT	14,5%	19,7%
Margem EBITDA	15,0%	20,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,1%	57,3%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,9%
DA (despesas administrativas)	25,5%	24,2%
COMB	93,0%	85,5%
COMBA	85,9%	82,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,3%	86,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,3%	3,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,0	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,1	6,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.410	13.915
Capital Social / Patrimônio Social	648	648
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.189	9.819
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.189	9.819
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.573	3.448
TOTAL DO PASSIVO	21.172	16.857

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,45	5,73
LC (Liquidez Corrente)	4,14	5,43

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	343	289
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	312	297
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	-8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	406
RESULTADO BRUTO	9.040	10.186
Despesas de Comercialização	904	884
Despesas Administrativas	6.635	5.425
Resultado Financeiro Líquido	2.169	865
Receitas Financeiras	2.334	989
Despesas Financeiras	165	124
Resultado Patrimonial	-33	69
Receitas Patrimoniais	52	69
Despesas Patrimoniais	85	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.623	4.297
Imposto de Renda	432	171
Contribuição Social	164	70
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.027	4.056

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,5%	17,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,0%	21,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,12	16,82
Custo Médio Beneficiário	10,97	9,65

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO AMAPA, 374 - CJ VIEIRA ALVES /
Bairro: NOSSA SRA DAS GRAÇAS – CEP:
69053150 // Manaus/AM

FAMA

Registro: 31.397-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 71.373
Beneficiários em dez/23: 55.110

CNPJ: 84.112.481/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	72.978	114.933	PASSIVO CIRCULANTE	339.618	146.460	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	376.368	451.141
Disponível	1.705	1.602	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	219.657	72.976	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	380.283	459.118
Realizável	71.273	113.332	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.061	9.688	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	380.283	459.118
Aplicações Financeiras	31.473	29.204	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.455	25.154	Não Ganha - PPCNG	9.061	9.688	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.019	4.050	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.915	-7.977
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.203	38.801	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	449.683	284.524
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.545	27.451	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.767	3.276	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	439.566	286.423
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	163.649	26.949	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10.118	-1.899
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	791	442	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	43.181	33.063	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-73.315	166.617
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.582	10.622	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	28
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	285	287	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.531	9.572	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41.159	35.024
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.010	5.699	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40.738	34.645
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.389	10.388	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.197	29.239	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.530	9.571	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	113.454	0149.653	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.027	2.357	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.801	34.179	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.443	16.048			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.720	20.030			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	62.241	25.476			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.141	3.333						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15.660	30.846						

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.235	19.707
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	15.127
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	15.127
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.055	4.400
Outros Investimentos	180	180
Imobilizado	75.788	82.068
Imóveis de Uso Próprio	37.132	37.701
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.473	33.033
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.659	4.668
Imobilizado de Uso Próprio	32.106	37.288
Hospitalares / Odontológicos	14.977	17.649
Não Hospitalares / Odontológicos	17.129	19.640
Imobilizações em Curso	32	14
Outras Imobilizações	2.186	2.432
Direito de Uso de Arrendamentos	4.332	4.633
Intangível	11.631	13.700
TOTAL DO ATIVO	186.432	264.586

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-150,3%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	100,1%	47,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-21,5%	43,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-74,9%	2,2%
Margem EBIT	-70,7%	6,6%
Margem EBITDA	-68,5%	8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	119,6%	62,8%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,9%
DA (despesas administrativas)	31,7%	20,2%
COMB	153,4%	85,9%
COMBA	152,6%	87,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	166,8%	87,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	0,5%	-1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,3	62,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	131,7	34,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	126.611	96.845
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.982	2.839
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.982	2.839
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.249	3.333
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.249	3.333
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60.292	29.355
Tributos e Contribuições	60.292	29.355
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.336	23.699
Débitos Diversos	29.753	37.620
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-279.797	21.282
Capital Social / Patrimônio Social	8.166	8.166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.575	16.062
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	180	180
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.395	15.882
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-292.538	-2.947
TOTAL DO PASSIVO	186.432	264.586

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,40	1,09
LC (Liquidez Corrente)	0,21	0,78

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	421	379
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.592	-1.101
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	50.940	6.905
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	62
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50.938	6.843
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	45.971	70.120
RESULTADO BRUTO	-80.496	195.865
Despesas de Comercialização	7.890	12.937
Despesas Administrativas	118.415	90.494
Resultado Financeiro Líquido	1.898	-7.835
Receitas Financeiras	17.672	9.102
Despesas Financeiras	15.775	16.937
Resultado Patrimonial	-24.105	300
Receitas Patrimoniais	274	571
Despesas Patrimoniais	24.379	271
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-280.163	12.578
Imposto de Renda	0	1.604
Contribuição Social	0	962
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-280.163	10.012

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,7%	31,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	250,1%	92,0%
CE (Composição do endividamento)	72,8%	60,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-166,6%	1143,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	534,76	499,65
Custo Médio Beneficiário	639,60	313,96

FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO ESTADO DE MINAS GERAIS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA FRANCISCO SALES, 1463 - 4º ANDAR -
SALA 401 / Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP:
30150221 // Belo Horizonte/MG

UNIODONTO MG

Registro: 34.458-3

CNPJ: 01.182.248/0001-83

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 379

Beneficiários em dez/23: 368

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	423	902	PASSIVO CIRCULANTE	52	123	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	240	224
Disponível	6	32	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	6	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	249	230
Realizável	418	871	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	6	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	249	230
Aplicações Financeiras	328	722	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	5	6	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	328	722	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	105	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74	94
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74	94
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	96	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	167	130
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	28	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	136	169
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	47	35	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.626	01.621	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	72	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.599	1.598	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	38			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.599	1.598						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO ESTADO DE MINAS GERAIS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27	23
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	27	23
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	11	11
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	16	11
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.049	2.523

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	8,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	127,6%	139,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	26,4%
Margem EBIT	24,2%	53,4%
Margem EBITDA	24,2%	53,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	30,7%	41,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	98,7%	118,7%
COMB	129,5%	160,5%
COMBA	119,6%	137,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,2%	92,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,3%	16,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	609,2	810,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.667	1.684
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.599	1.598
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.599	1.598
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	85
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	68	85
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	330	716
Capital Social / Patrimônio Social	302	302
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28	356
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28	356
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1	59
TOTAL DO PASSIVO	2.049	2.523

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,40
LC (Liquidez Corrente)	8,16	7,33

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	136	169
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-16
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	81	0
RESULTADO BRUTO	307	312
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	237	265
Resultado Financeiro Líquido	20	38
Receitas Financeiras	77	98
Despesas Financeiras	57	60
Resultado Patrimonial	4	7
Receitas Patrimoniais	4	7
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1	59
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1	59

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,9%	71,6%
CE (Composição do endividamento)	3,0%	6,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	520,1%	252,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	54,31	48,91
Custo Médio Beneficiário	16,70	20,48

FILOSANITAS SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA VISCONDE DO RIO CLARO, 1551 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13500505 // Rio
Claro/SP

SANTA FILOMENA SAUDE

Registro: 41.088-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 7.629
Beneficiários em dez/23: 8.124

CNPJ: 03.637.776/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.123	8.359
Disponível	39	29
Realizável	9.084	8.330
Aplicações Financeiras	3.916	4.831
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.994	2.698
Aplicações Livres	922	2.133
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	876	244
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	876	244
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	185	185
Bens e Títulos a Receber	4.106	3.069
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	132	017
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	3.802	3.716
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.077	2.973
Provisões de Prêmios / Contraprestações	322	307
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	322	307
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	962	981
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.783	1.671
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	35
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	35
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	360	193
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	346	515
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.531	25.826
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.121	26.346
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.121	26.346
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-590	-520
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.757	22.150
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.647	21.799
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	110	351
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.774	3.676
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	233	282
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	233	257
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	132	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	132	17
Hospitalares / Odontológicos	130	14
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.254	8.376

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,5%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	1,1%
Margem EBIT	7,1%	4,7%
Margem EBITDA	7,1%	4,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,6%	85,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	6,5%	8,3%
COMB	90,3%	94,0%
COMBA	89,0%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,5%	92,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	16,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.452	4.660
Capital Social / Patrimônio Social	650	650
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.802	4.010
TOTAL DO PASSIVO	9.254	8.376

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,43	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,40	2,25

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	25
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	-307
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	-307
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.623	1.527
RESULTADO BRUTO	4.950	4.265
Despesas de Comercialização	36	35
Despesas Administrativas	1.902	2.123
Resultado Financeiro Líquido	412	102
Receitas Financeiras	692	606
Despesas Financeiras	280	505
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.802	681
Imposto de Renda	736	297
Contribuição Social	274	115
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	792	269

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,1%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,7%	79,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	298,41	256,50
Custo Médio Beneficiário	249,62	219,45

FR PLANO ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA EULÁLIA SILVA, 138 - 3º ANDAR / Bairro:
JARDIM FACULDADE – CEP: 18030230 //
Sorocaba/SP

LODONTO ESPAÇO DO SORRISO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.981-8

CNPJ: 09.030.500/0001-40

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.691

Beneficiários em dez/23: 3.868

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	248	18	PASSIVO CIRCULANTE	38	46	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	984	188
Disponível	12	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.037	189
Realizável	236	18	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.037	189
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-54	-2
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	200	18	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	567	194
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	200	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	567	194
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	417	-6
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	25	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	25	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	36			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	0	9			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FR PLANO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	248	18

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	112,7%	-439,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	133,3%	274,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,4%	-14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,4%	-41,6%
Margem EBIT	37,7%	-30,7%
Margem EBITDA	37,7%	-30,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,6%	103,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,7%	15,9%
COMB	62,3%	119,3%
COMBA	66,2%	133,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	62,3%	130,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,8%	-10,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	81,2	75,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	209	-28
Capital Social / Patrimônio Social	81	78
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	129	-107
TOTAL DO PASSIVO	248	18

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,45	0,38
LC (Liquidez Corrente)	6,45	0,38

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	417	-28
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	46	30
Resultado Financeiro Líquido	-57	-20
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	58	20
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	313	-78
Imposto de Renda	23	0
Contribuição Social	12	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	279	-78

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,5%	260,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,3%	-162,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	21,42	4,24
Custo Médio Beneficiário	12,35	4,38

FUNASA SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV.EPITÁCIO PESSOA, 1250 - SL408 E OUTRAS /
Bairro: TORRE – CEP: 58039040 // João
Pessoa/PB
FUNASA SAÚDE

Registro: 37.059-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.049
Beneficiários em dez/23: 4.131

CNPJ: 02.618.303/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.087	9.449	PASSIVO CIRCULANTE	5.277	5.228	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.355	20.589
Disponível	145	101	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.338	4.603	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.376	20.609
Realizável	9.942	9.348	Provisões de Prêmios / Contraprestações	404	648	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.133	20.156
Aplicações Financeiras	6.398	6.181	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	243	453
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.398	6.181	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	404	648	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22	-20
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.058	2.883	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.594	17.291
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.940	1.826	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	243	229	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.496	17.347
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.806	1.941	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	98	-56
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.117	1.057	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.884	1.786	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.761	3.298
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	181	204
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.847
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	23	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	461	240	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	25	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.379	01.538	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	89	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	202	188			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	737	436			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10	89						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	30
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	42	30
Imobilizado	1.318	1.410
Imóveis de Uso Próprio	870	952
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	870	952
Imobilizado de Uso Próprio	134	144
Hospitalares / Odontológicos	50	27
Não Hospitalares / Odontológicos	84	117
Imobilizações em Curso	314	314
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	11.466	10.987

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	92,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	13,4%
Margem EBIT	3,4%	14,8%
Margem EBITDA	4,0%	15,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,2%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,6%	17,0%
COMB	100,9%	100,9%
COMBA	98,9%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,9%	93,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,2	50,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,0	40,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.759	2.998
Capital Social / Patrimônio Social	5.555	2.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	204	229
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	204	229
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	11.036	8.225

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.847
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	86
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	86
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.940	5.263
Despesas de Comercialização	40	0
Despesas Administrativas	3.931	3.492
Resultado Financeiro Líquido	461	992
Receitas Financeiras	785	1.272
Despesas Financeiras	324	280
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	430	2.761
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	430	2.761

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,0%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,6%	174,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	486,91	556,52
Custo Médio Beneficiário	399,70	455,14

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

Endereço Informações Cadastrais

RUA SERGIPE, 893 - 0 / Bairro: FUNCIONÁRIOS -
CEP: 30130171 // Belo Horizonte/MG

Registro: 31.556-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 13.780
Beneficiários em dez/23: 12.975

CNPJ: 00.660.903/0001-07

FUNDAFFEMG

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	113.370	102.942	PASSIVO CIRCULANTE	14.288	14.033	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	177.253	159.064
Disponível	3.691	937	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.799	10.675	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177.253	159.064
Realizável	109.679	102.004	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177.271	159.061
Aplicações Financeiras	93.000	86.113	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-18	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.515	10.633	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	82.486	75.480	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.332	15.746	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	162.226	150.399
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.537	15.354	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	140	236	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	162.226	150.399
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.631	10.429	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	543	299	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.026	8.665
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	252	93	Outras Provisões Técnicas	28	10	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	322	268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.762	1.702	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	336	336
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.762	1.702	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	347	145	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.564	07.454	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.360	4.607	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	786	790			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	940	865			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.360	4.607						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	189	196
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	189	196
Imobilizado	4.013	2.647
Imóveis de Uso Próprio	3.476	2.170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.476	2.170
Imobilizado de Uso Próprio	537	478
Hospitalares / Odontológicos	32	34
Não Hospitalares / Odontológicos	505	444
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	123.934	110.396

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,3%	94,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,3%	7,0%
COMB	97,7%	101,4%
COMBA	92,5%	94,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	103,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	6,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,1	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,1	25,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.361	4.608
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	291	267
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	291	267
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.070	4.341
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.070	4.341
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.755	85.644
Capital Social / Patrimônio Social	2.409	2.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	89.346	83.235
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	337	352
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	88.998	82.873
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	112.404	104.285

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,00	5,92
LC (Liquidez Corrente)	7,93	7,34

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	336	336
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.891	3.017
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.654	1.667
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.154	1.151
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-10	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	199
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.794	6.251
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.011	10.880
Resultado Financeiro Líquido	9.689	10.671
Receitas Financeiras	11.642	11.232
Despesas Financeiras	1.953	561
Resultado Patrimonial	58	69
Receitas Patrimoniais	58	69
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.531	6.111
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.531	6.111

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,7%	16,9%
CE (Composição do endividamento)	69,2%	75,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,5%	21,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.109,58	940,51
Custo Médio Beneficiário	1.013,62	888,24

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD. 4 BLOCO A ED. ASSEFAZ, 1 - 0 / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70304908 // Brasília/DF

Registro: 34.692-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 58.288
Beneficiários em dez/23: 72.666

CNPJ: 00.628.107/0001-89

FUNDAÇÃO ASSEFAZ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	828	1.657	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	348.168	254.776	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.029.123	824.944
Realizável	514.607	478.555	Provisões de Prêmios / Contraprestações	45.353	38.222	à Saúde	1.029.123	824.944
Aplicações Financeiras	505.664	468.323	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.036.253	863.166
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	360.567	272.064	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-7.130	-38.222
Aplicações Livres	145.097	196.258	Provisão de Insuficiência de Prêmios	45.353	38.222	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.391	8.473	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	975.049	920.140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.897	6.291	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	698	640	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	947.546	838.838
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	137.030	78.328	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27.502	81.302
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	165.088	137.586	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.074	-95.196
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	494	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2.182	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.413	468	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	479	296	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.935	171	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.506	1.710	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	46	50	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.285	051.293	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	444	660	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.743	8.796			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	11.755	8.754			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	444	660						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.141	9.089
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	383	383
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	383	383
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8.758	8.706
Imobilizado	41.957	39.599
Imóveis de Uso Próprio	37.013	33.596
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	37.013	33.596
Imobilizado de Uso Próprio	4.064	4.648
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.064	4.648
Imobilizações em Curso	182	652
Outras Imobilizações	697	702
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.743	1.944
TOTAL DO ATIVO	568.720	531.504

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,6%	-34,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,9%	-42,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,1%	-16,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,4%	-22,3%
Margem EBIT	-5,6%	-20,8%
Margem EBITDA	-5,5%	-20,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,7%	111,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	11,3%
COMB	105,2%	122,8%
COMBA	99,9%	115,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,4%	127,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,2%	6,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	23,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,6	30,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.252	13.423
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.002	8.678
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.002	8.678
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.250	4.745
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	245.288	429.505
Capital Social / Patrimônio Social	245.288	429.505
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	634.620	715.722

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	15.922	17.051
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	71.100	57.771
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	47.293	47.887
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23.807	9.885
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.871	10.135
RESULTADO BRUTO	-1.105	-135.916
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	107.130	93.285
Resultado Financeiro Líquido	53.640	53.015
Receitas Financeiras	61.659	65.837
Despesas Financeiras	8.019	12.822
Resultado Patrimonial	2.566	2.104
Receitas Patrimoniais	2.585	2.112
Despesas Patrimoniais	19	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-65.901	-184.217
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-65.901	-184.217

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,5%	53,9%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	95,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,7%	66,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.192,52	1.147,11
Custo Médio Beneficiário	1.138,12	1.332,64

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE - CAPITAL PREV**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRINCESA ISABEL, 574 - Sl 1303 a 1314 -
BLOCO A - ED. PALAS CEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 29010930 // Vitória/ES

Registro: 32.966-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 3.489
Beneficiários em dez/23: 3.448

CNPJ: 00.580.481/0001-51

CAPITAL PREV - FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.274	11.836	PASSIVO CIRCULANTE	10.229	8.822	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.244	28.829
Disponível	2.690	2.356	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.940	7.421	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.244	28.829
Realizável	10.584	9.480	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.369	2.892	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.170	29.546
Aplicações Financeiras	6.491	5.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74	-716
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.491	5.732	Não Ganha - PPCNG	2.727	2.176	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	642	716	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.727	2.877	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.072	28.956
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.046	2.573	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	107	137	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.920	28.494
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.273	1.354	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	152	462
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.191	3.039	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.172	-126
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	681	304	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	367	871	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	751	0298	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	224	146	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	121	69	Provisões	2	2			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2	2			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	166	156			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	893	1.097			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	121	69						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE - CAPITAL PREV

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	52	53
Imóveis de Uso Próprio	52	53
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	52	53
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	578	176
TOTAL DO ATIVO	14.025	12.134

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	-20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	-75,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,4%	-0,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	-8,6%
Margem EBIT	1,5%	-8,6%
Margem EBITDA	1,9%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,5%	100,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,3%	12,6%
COMB	101,7%	113,0%
COMBA	98,5%	108,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	113,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,4	36,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,2	16,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.796	3.312
Capital Social / Patrimônio Social	3.796	3.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	14.025	12.134

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,34

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.128	-143
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.740	3.621
Resultado Financeiro Líquido	1.097	1.280
Receitas Financeiras	1.113	1.296
Despesas Financeiras	16	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	484	-2.483
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	484	-2.483

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,9%	72,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	269,5%	266,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	804,16	688,19
Custo Médio Beneficiário	725,66	708,29

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

Endereço Informações Cadastrais

AV. HERCILIO LUZ, 639 - 7 ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 88020000 // Florianópolis/SC

Registro: 31.504-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 22.211
Beneficiários em dez/23: 22.462

CNPJ: 82.956.996/0001-78

FUNDAÇÃO CELESC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	150.526	145.087	PASSIVO CIRCULANTE	32.792	21.968	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	190.666	180.776
Disponível	286	268	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.118	20.357	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	191.045	181.389
Realizável	150.240	144.819	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.927	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	197.972	181.389
Aplicações Financeiras	135.542	128.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.927	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.892	22.486	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	102.650	105.611	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.927	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-379	-613
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.566	16.625	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	200.528	173.063
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.553	11.844	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	69	39	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	197.854	170.603
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.911	2.781	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.674	2.460
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.502	2.297	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.211	17.537	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-9.863	7.713
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2	39	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	160	149
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.509	2.445	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	550	1.619
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	65	43	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	550	1.619
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	62	49	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.337	09.795	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	6	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.560	9.063	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.136	1.181			
Créditos Tributários e Previdenciários	792	792	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	527	424			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.768	8.271						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	212	212
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	212	212
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	212	212
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	564	520
TOTAL DO ATIVO	165.863	154.882

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	105,2%	95,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,4%	5,0%
COMB	110,6%	100,8%
COMBA	101,9%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,9%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,5%	8,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,8	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,0	5,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.409	11.168
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.409	11.168
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.409	11.168
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	115.662	121.747
Capital Social / Patrimônio Social	115.662	121.747
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	165.863	154.882

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,30	4,67
LC (Liquidez Corrente)	4,59	6,60

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.406	1.362
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	965	414
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.214	906
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	228	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	463	1.573
RESULTADO BRUTO	-11.559	8.118
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.331	9.082
Resultado Financeiro Líquido	16.269	14.660
Receitas Financeiras	16.495	14.833
Despesas Financeiras	226	174
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.085	12.123
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.085	12.123

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	21,4%
CE (Composição do endividamento)	65,3%	66,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,4%	27,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	717,62	677,73
Custo Médio Beneficiário	780,81	648,82

FUNDAÇÃO CESP

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA SANTOS, 2477 - 10 º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419907 // São
Paulo/SP

VIVEST

Registro: 31.547-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 119.738
Beneficiários em dez/23: 119.045

CNPJ: 62.465.117/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.131.801	1.027.832	PASSIVO CIRCULANTE	337.931	314.664	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.510.515	1.394.069
Disponível	28	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	280.261	233.093	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.518.463	1.401.947
Realizável	1.131.773	1.027.804	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.495.066	1.384.770
Aplicações Financeiras	884.749	843.030	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	312.910	411.172	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	23.397	17.177
Aplicações Livres	571.838	431.858	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.948	-7.878
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	133.096	108.227	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.444.101	1.289.660
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	97.114	85.201	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.919	2.118	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.435.431	1.273.345
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	164.037	125.339	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.670	16.315
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.024	1.262	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	114.306	105.636	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	66.414	104.409
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	34.959	21.756	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.077	6.171
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22.454	18.043	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.433	5.784
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.762	1.856	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	100.925	69.921	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18.643	15.192	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	13.004	6.627	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.049	995	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	133.586	0113.254	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	133.586	113.254	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.450	6.764			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	29.765	56.764			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	106.250	88.371						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	27.337	24.883						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.265.387	1.141.086

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,6%	5,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	8,1%
Margem EBIT	5,2%	8,2%
Margem EBITDA	5,2%	8,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,6%	92,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,6%	4,3%
COMB	100,2%	96,8%
COMBA	93,4%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,1%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,6	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,9	35,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	164.646	142.117
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	90.615	82.234
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	90.615	82.234
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74.031	59.883
Tributos e Contribuições	74.031	59.883
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	762.810	684.305
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	762.810	684.305
TOTAL DO PASSIVO	1.265.387	1.141.086

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,52	2,50
LC (Liquidez Corrente)	3,35	3,27

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.433	5.784
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35.149	36.519
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29.663	33.572
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-160	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.646	2.947
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	38.774	79.845
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	69.073	60.061
Resultado Financeiro Líquido	108.805	93.497
Receitas Financeiras	109.295	93.942
Despesas Financeiras	490	445
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	78.505	113.281
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	78.505	113.281

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,7%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	67,2%	68,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,9%	66,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.054,33	968,77
Custo Médio Beneficiário	1.007,97	896,21

FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CHORA MENINO, 58 - 0 / Bairro: BOA VISTA - CEP: 50070210 // Recife/PE

FACHESF

Registro: 31.723-3
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 21.303
Beneficiários em dez/23: 18.894

CNPJ: 42.160.192/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	334.168	310.691	PASSIVO CIRCULANTE	116.103	87.660	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	380.823	382.610
Disponível	14.752	2.078	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94.946	59.912	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	383.956	385.531
Realizável	319.416	308.614	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	383.956	385.531
Aplicações Financeiras	204.051	241.327	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	94.639	64.059	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	109.412	177.268	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.133	-2.921
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	114.715	66.839	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	375.895	319.458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	85.618	64.576	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	280	208	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	375.084	314.720
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	66.292	32.060	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	811	4.737
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.375	27.644	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.928	63.153
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	561	351	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.537	1.912	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.751	26.566	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39.809	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	12.808	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	649	447	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.751	13.758	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.756	010.214	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.587	10.214	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.405	1.182			
Créditos Tributários e Previdenciários	11.541	9.611	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.046	604						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	169	0
TOTAL DO ATIVO	346.923	320.906

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,6%	26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,9%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	15,5%
Margem EBIT	-0,9%	15,5%
Margem EBITDA	-0,9%	15,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	98,7%	83,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	7,6%
COMB	108,9%	91,1%
COMBA	101,4%	85,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,4%	91,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	7,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	113,6	67,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	63,5	36,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.920	4.749
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	479	741
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	479	741
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	856	107
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	856	107
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.585	3.901
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	224.901	228.496
Capital Social / Patrimônio Social	224.901	228.496
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	346.923	320.906

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,84	3,47
LC (Liquidez Corrente)	2,88	3,54

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	39.809	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	37.381	1.152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36.270	189
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.112	963
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	241	487
RESULTADO BRUTO	7.356	62.000
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	38.636	29.159
Resultado Financeiro Líquido	27.926	26.991
Receitas Financeiras	28.011	27.069
Despesas Financeiras	85	78
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.595	59.345
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.595	59.345

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	28,8%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	94,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,3%	40,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.656,85	1.472,78
Custo Médio Beneficiário	1.635,41	1.229,69

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO RODRIGUES, 60 - 0 / Bairro:
TORREÃO – CEP: 52030180 // Recife/PE

Registro: 30.775-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 9.232
Beneficiários em dez/23: 9.002

CNPJ: 12.585.261/0001-08

COMPESAPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	19	106	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.107	29.451	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	98.082	95.409
Realizável	116.473	122.534	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.253	7.937	à Saúde	98.082	95.409
Aplicações Financeiras	109.865	120.147	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	107.398	97.821
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.211	32.886	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9.316	-2.413
Aplicações Livres	66.654	87.261	Provisão de Insuficiência de Prêmios	17.253	7.937	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.553	2.356	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.454	2.264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	36	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.227	96.984
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.868	11.841	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	118.909	95.625
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	100	91	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.955	9.637	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.318	1.358
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-23.145	-1.575
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	729	653	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	58
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	84
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	728	653	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	25	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	30	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.553	01.528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.409	1.394	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	668	679			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.286	1.284	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	719	1.418			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	123	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	143	134
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	143	134
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	143	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	118.044	124.168

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,2%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,5%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-23,9%	-2,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,5%	3,2%
Margem EBIT	-19,5%	3,2%
Margem EBITDA	-19,4%	3,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	123,6%	101,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	8,8%
COMB	132,6%	110,4%
COMBA	116,9%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	133,0%	111,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,4%	14,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,3	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,2	44,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	509	512
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	509	512
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	509	512
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	72.313	91.456
Capital Social / Patrimônio Social	72.313	91.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	118.044	124.168

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,58	3,80
LC (Liquidez Corrente)	2,58	3,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	346	928
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	38	409
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	59	57
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	249	463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-23.483	-2.361
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.838	8.348
Resultado Financeiro Líquido	13.178	13.789
Receitas Financeiras	13.236	13.797
Despesas Financeiras	59	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-19.143	3.080
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-19.143	3.080

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,7%	26,3%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	98,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,2%	35,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	906,86	860,09
Custo Médio Beneficiário	1.206,98	896,04

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA TREZE DE MAIO, 616 - 0 / Bairro: SÃO FRANCISCO – CEP: 80510030 // Curitiba/PR

FUNDAÇÃO COPEL

Registro: 35.515-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 38.573
Beneficiários em dez/23: 37.305

CNPJ: 75.054.940/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	250.206	261.085	PASSIVO CIRCULANTE	68.501	92.531	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	345.984	260.498
Disponível	248	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.953	85.764	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	345.984	260.498
Realizável	249.959	261.065	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.504	34.652	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	319.836	284.759
Aplicações Financeiras	245.532	255.224	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.148	-24.261
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	104.768	94.632	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	140.763	160.592	Provisão de Insuficiência de Prêmios	8.504	34.652	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	317.730	284.791
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.015	5.191	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	314.460	281.730
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	375	231	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	889	713	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.270	3.060
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.494	21.603	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.254	-24.293
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.466	4.903	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.066	28.796	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	147	32	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	25	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	322	293	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	316	611	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	322	293	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	96	39	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.955	040.671	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	527	608			
Realizável a Longo Prazo	47.223	39.856	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	988	1.179			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.711	4.687			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	47.223	39.856						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	732	815
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	418	492
Hospitalares / Odontológicos	418	492
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	14
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	314	309
	0	0
TOTAL DO ATIVO	298.161	301.756

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	-9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	-17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,1%	-11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	-11,4%
Margem EBIT	17,9%	5,3%
Margem EBITDA	17,9%	5,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,8%	109,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	14,2%
COMB	104,3%	123,5%
COMBA	96,1%	107,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,4%	126,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,5%	14,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	7,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	27,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	55.790	42.677
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55.550	42.558
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55.550	42.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	240	119
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	173.870	166.547
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	173.870	166.547
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	173.870	166.547
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	298.161	301.756

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,23
LC (Liquidez Corrente)	3,65	2,82

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	365	359
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.633	6.967
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.175	2.428
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.458	4.539
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24	26
RESULTADO BRUTO	20.986	-30.901
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	43.121	36.857
Resultado Financeiro Líquido	29.481	38.057
Receitas Financeiras	83.912	81.454
Despesas Financeiras	54.431	43.397
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.323	-29.728
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.323	-29.728

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	55,1%	68,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,5%	81,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	770,45	560,98
Custo Médio Beneficiário	649,18	665,71

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

AV. AURELIANO DE FIGUEIREDO PINTO, 501 - 0
/ Bairro: PRAIA DE BELAS – CEP: 90050191 //
Porto Alegre/RS

FAS/AMP/RS

Registro: 42.070-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 2.750
Beneficiários em dez/23: 2.746

CNPJ: 25.063.964/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.348	12.381	PASSIVO CIRCULANTE	5.981	2.762	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.514	24.635
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.946	2.733	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.514	24.635
Realizável	11.348	12.381	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.725	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.240	24.635
Aplicações Financeiras	10.518	11.759	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.725	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.659	3.619	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.859	8.139	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.725	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	831	622	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.531	24.653
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	380	287	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.143	24.256
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	402	305	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	389	397
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	438	335	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.814	2.426	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-4.017	-19
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	373	0373	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	373	373	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	373	373	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	373	373	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	29			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.721	12.754

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-36,3%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-74,1%	-3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-17,7%	-1,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,3%	-1,3%
Margem EBIT	-17,3%	-1,3%
Margem EBITDA	-17,3%	-1,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	116,4%	100,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,8%	5,4%
COMB	122,2%	105,5%
COMBA	115,1%	100,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,5%	106,8%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	6,2%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	9,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	4,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.740	9.992
Capital Social / Patrimônio Social	5.740	9.992
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	11.721	12.754

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,96	4,62
LC (Liquidez Corrente)	1,90	4,48

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	321	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	299	280
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-4.339	-333
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.433	1.338
Resultado Financeiro Líquido	1.520	1.344
Receitas Financeiras	1.526	1.350
Despesas Financeiras	6	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.252	-327
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.252	-327

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	21,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	104,2%	27,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	743,94	746,78
Custo Médio Beneficiário	948,56	747,35

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Endereço Informações Cadastrais

AV REPÚBLICA DO CHILE, 230 - 5º, 8º E 9º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20031170 //
Rio de Janeiro/RJ

Registro: 33.963-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 10.373
Beneficiários em dez/23: 10.314

CNPJ: 00.397.695/0001-97

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	67.892	64.213	PASSIVO CIRCULANTE	64.530	60.844	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.974	28.362
Disponível	5	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.811	30.336	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.436	29.745
Realizável	67.886	64.208	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.436	29.745
Aplicações Financeiras	67.665	63.701	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	67.665	63.701	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.462	-1.383
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	221	507	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	36	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.786	30.300	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	120	364	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.974	28.362
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	102	142	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	172	217	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.248	12.617
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.248	12.617
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	172	214	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43	027	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	55	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	43	27	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	758	834			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	27.719	29.403			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	27						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	67.935	64.240

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	122,4%	120,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	2,8%	0,0%
Margem EBITDA	2,8%	2,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	137,7%	142,5%
COMB	135,2%	140,8%
COMBA	107,4%	108,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	166,3%	169,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	25,9%	29,8%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	105	96
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	105	96
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	105	96
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.300	3.300
Capital Social / Patrimônio Social	3.300	3.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	67.935	64.240

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,06

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-663	-587
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.100	8.109
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	98	149
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9.026	7.978
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-24	-18
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.762	858
RESULTADO BRUTO	35.785	33.456
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	40.257	39.727
Resultado Financeiro Líquido	7.559	8.302
Receitas Financeiras	8.367	8.310
Despesas Financeiras	807	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,1%	94,9%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1958,7%	1846,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	236,49	223,93
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO EDUARDO GOMES, 526 - POLO INDUSTRIAL TUBARÃO / Bairro: SERRA – CEP: 29160904 // Serra/ES

FUNSSEST

Registro: 33.080-9
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 26.649
Beneficiários em dez/23: 26.216

CNPJ: 31.787.625/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	56.986	52.248	PASSIVO CIRCULANTE	25.889	26.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.394	74.517
Disponível	85	196	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.806	26.551	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.394	74.517
Realizável	56.900	52.053	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.507	8.863	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.038	80.425
Aplicações Financeiras	54.355	50.053	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.356	-5.909
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.806	23.787	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.549	26.266	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.507	8.863	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.545	1.999	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	95.947	92.080
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.454	1.966	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	7	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.549	91.032
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.719	8.512	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	398	1.048
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.567	9.169	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.554	-17.563
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.959	2.932
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	33	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	27	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	33	27	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.146	05.619	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.146	5.619	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	49	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.146	5.619						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	63.132	57.867

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	-17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,6%	-38,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,6%	-20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	-13,2%
Margem EBIT	6,0%	-12,9%
Margem EBITDA	6,0%	-12,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	103,8%	123,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,8%	0,9%
COMB	104,7%	124,5%
COMBA	97,5%	115,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,6%	125,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	8,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,8	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,5	33,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.097	5.623
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.097	5.623
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.097	5.623
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.146	25.664
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.664	35.473
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.664	35.473
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.482	-9.809
TOTAL DO PASSIVO	63.132	57.867

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,80
LC (Liquidez Corrente)	2,20	1,97

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-75	641
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-75	641
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-520	-15.272
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	772	700
Resultado Financeiro Líquido	6.775	6.163
Receitas Financeiras	6.847	6.347
Despesas Financeiras	73	184
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.482	-9.809
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.482	-9.809

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	82,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,7%	125,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	293,90	232,87
Custo Médio Beneficiário	297,71	306,22

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

Endereço Informações Cadastrais

AV. CONTORNO, 3455 - GALPÃO 6, 2º ANDAR,
PARTE A / Bairro: PAULO CAMILO – CEP:
32669900 // Betim/MG

STELLANTIS SAUDE MG

Registro: 41.828-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 32.709
Beneficiários em dez/23: 35.470

CNPJ: 12.838.821/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	69.957	62.532	PASSIVO CIRCULANTE	33.481	28.208	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.913	6.982
Disponível	538	157	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.194	17.136	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.913	6.982
Realizável	69.419	62.375	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.913	6.982
Aplicações Financeiras	50.492	45.559	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50.492	45.559	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.176	11.319	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.176	11.315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	63	81	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.132	17.055	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.913	6.982
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.722	27.360
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	205	241	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.268	9.448
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.015	2.633
Créditos Tributários e Previdenciários	169	169	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.007	4.835	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	370	253	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.370	011.363	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	125	365	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.152	1.104	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	843	786			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.318	9.921			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.152	1.104						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.149	10.151
Imóveis de Uso Próprio	2.057	2.218
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.057	2.218
Imobilizado de Uso Próprio	1.058	1.348
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.058	1.348
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	918	1.520
Direito de Uso de Arrendamentos	4.116	5.065
Intangível	69	108
TOTAL DO ATIVO	79.327	73.895

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	424,4%	491,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,3%	37,7%
Margem EBIT	33,5%	49,4%
Margem EBITDA	60,3%	81,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	293,9%	317,0%
COMB	293,9%	317,0%
COMBA	199,1%	220,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,1%	99,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	47,6%	44,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	644,9	583,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.225	26.988
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.236	21.614
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.236	21.614
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.988	5.374
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.699	18.699
Capital Social / Patrimônio Social	18.699	16.069
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.630
TOTAL DO PASSIVO	77.405	73.895

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,34
LC (Liquidez Corrente)	2,09	2,22

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	13.438	15.280
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	48	34
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	48	34
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.423	12.606
RESULTADO BRUTO	33.586	34.308
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23.257	22.133
Resultado Financeiro Líquido	3.770	3.079
Receitas Financeiras	4.497	3.898
Despesas Financeiras	727	819
Resultado Patrimonial	245	-17
Receitas Patrimoniais	245	0
Despesas Patrimoniais	0	17
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.923	2.630
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.923	2.630

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,0%	74,7%
CE (Composição do endividamento)	57,0%	51,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	313,9%	295,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	18,62	16,70
Custo Médio Beneficiário	0,00	x.x.x

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. JOSE GROSSI, 16 - 0 / Bairro:
GUARAPIRANGA – CEP: 35430213 // Ponte
Nova/MG

HOSPITAL ARNALDO GAVAZZA FILHO

Registro: 32.394-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 13.339
Beneficiários em dez/23: 13.630

CNPJ: 26.150.979/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	20.476	19.146	PASSIVO CIRCULANTE	20.203	17.596	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.918	47.036
Disponível	2.957	2.825	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.305	5.598	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.918	47.036
Realizável	17.519	16.321	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.067	1.869	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.918	47.036
Aplicações Financeiras	4.146	4.284	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.146	4.284	Não Ganha - PPCNG	2.067	1.869	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.448	1.754	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.378	33.508
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.517	1.009	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	106	67	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.093	33.132
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.960	1.775	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	286	376
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	930	743	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.172	1.887	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.540	13.527
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	125	149	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	99.430	90.529
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.689	7.164	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	48.528	46.214
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	125	149	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	35.016	33.595
Bens e Títulos a Receber	3.113	2.951	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	104	166	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.132	023.376	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	281	68	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9	9	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.050	740			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	504	672			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.938	10.369			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	24	22
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	24	22
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25.734	23.202
Imóveis de Uso Próprio	7.483	7.602
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.483	7.602
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	17.104	12.886
Hospitalares / Odontológicos	14.215	9.892
Não Hospitalares / Odontológicos	2.889	2.994
Imobilizações em Curso	1.134	2.710
Outras Imobilizações	14	4
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	365	143
TOTAL DO ATIVO	46.607	42.522

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	-0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	210,0%	219,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	-0,2%
Margem EBIT	1,0%	0,7%
Margem EBITDA	1,0%	0,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,0%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	3,9%	3,9%
COMB	77,0%	75,2%
COMBA	75,2%	73,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	60,6%	62,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	15,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	19,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.103	5.843
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	135	85
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	135	85
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.968	5.758
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.301	19.083
Capital Social / Patrimônio Social	19.083	19.190
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	218	-106
TOTAL DO PASSIVO	46.607	42.522

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	15.885	10.719
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	770	626
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	357	316
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	412	311
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	112.578	102.825
RESULTADO BRUTO	113.222	103.432
Despesas de Comercialização	45	31
Despesas Administrativas	2.091	1.836
Resultado Financeiro Líquido	1.273	1.116
Receitas Financeiras	1.590	1.566
Despesas Financeiras	317	450
Resultado Patrimonial	435	38
Receitas Patrimoniais	503	38
Despesas Patrimoniais	68	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	218	-106
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	218	-106

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,2%	54,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	74,0%	75,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	141,5%	122,8%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	329,51	293,94
Custo Médio Beneficiário	240,65	209,40

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Endereço Informações Cadastrais

AV.SAO GABRIEL, 201 - 16.ª ANDAR CONJ. 1606
/ Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 1435001 //
São Paulo/SP

Registro: 41.029-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 26.748
Beneficiários em dez/23: 25.659

CNPJ: 60.499.365/0001-34

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	206.035	169.363	PASSIVO CIRCULANTE	30.458	29.403	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.574	79.300
Disponível	4.425	349	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.890	13.847	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.574	79.300
Realizável	201.610	169.013	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.379	2.153	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.574	79.300
Aplicações Financeiras	190.704	159.865	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.332	16.270	Não Ganha - PPCNG	2.379	2.153	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	172.372	143.595	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.625	1.533	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.335	57.936
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.100	1.375	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.816	2.688	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.696	57.396
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.157	2.107	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	639	540
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	11	9	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.538	6.899	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.239	21.364
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	513	142	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	45
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	98	115	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	185.258	165.741
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.626	3.074	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.426	23.348
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	98	115	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	138.444	123.043
Bens e Títulos a Receber	5.352	4.313	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	301	228	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.383	077.054	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.075	149	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.500	1.329			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.971	14.111			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.075	149						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.730	9.288
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9.730	9.288
Imobilizado	69.578	67.617
Imóveis de Uso Próprio	48.845	42.230
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	47.149	40.534
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.697	1.697
Imobilizado de Uso Próprio	16.739	13.171
Hospitalares / Odontológicos	10.060	8.634
Não Hospitalares / Odontológicos	6.679	4.537
Imobilizações em Curso	3.994	12.215
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	286.418	246.416

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	277,5%	264,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,4%	33,5%
Margem EBIT	39,7%	33,8%
Margem EBITDA	39,7%	33,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,7%	73,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,2%	10,6%
COMB	81,5%	84,2%
COMBA	67,6%	70,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	39,1%	44,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	20,5%	18,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	7,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	13,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.148	9.221
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.266	1.822
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.266	1.822
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.883	7.399
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	241.811	207.792
Capital Social / Patrimônio Social	99.672	99.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	142.139	108.120
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	108.069	81.543
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.071	26.577
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	286.418	246.416

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,42	6,38
LC (Liquidez Corrente)	6,76	5,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	20.388	19.350
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-28.712	-22.917
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	443	701
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-29.207	-23.615
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	226.044	199.720
RESULTADO BRUTO	240.243	210.067
Despesas de Comercialização	507	441
Despesas Administrativas	9.680	8.385
Resultado Financeiro Líquido	17.771	14.827
Receitas Financeiras	18.042	15.084
Despesas Financeiras	271	258
Resultado Patrimonial	12.288	10.228
Receitas Patrimoniais	12.296	10.228
Despesas Patrimoniais	7	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.071	26.577
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	34.071	26.577

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,3%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,6%	15,7%
CE (Composição do endividamento)	68,3%	76,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,4%	18,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	280,30	246,02
Custo Médio Beneficiário	195,35	179,74

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV. ÁLVARES CABRAL, 200 - 8º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30170000 // Belo Horizonte/MG

Registro: 37.821-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 6.686
Beneficiários em dez/23: 6.417

CNPJ: 20.119.509/0001-65

FUNDAÇÃO LIBERTAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	72.154	71.022	PASSIVO CIRCULANTE	10.611	7.686	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.125	60.524
Disponível	1.726	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.054	6.150	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.125	60.524
Realizável	70.428	70.972	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.022	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.147	60.524
Aplicações Financeiras	63.008	64.820	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.022	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.008	64.820	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.022	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.456	6.075	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.626	48.114
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.694	5.359	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	79	657	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.984	48.002
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	195	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	642	112
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	761	716	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.940	5.298	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	499	12.410
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	501	925
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	20	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	955	70	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	65	02.749	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	65	2.749	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	175	201			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.370	1.314			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	2.749						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	72.219	73.771

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,3%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,2%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,6%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,7%	14,8%
Margem EBIT	-7,7%	14,8%
Margem EBITDA	-7,7%	14,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	99,2%	79,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,1%	17,6%
COMB	118,2%	97,1%
COMBA	102,8%	86,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,5%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,9%	12,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,2	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	1,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.049	5.970
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.049	5.970
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.049	5.970
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.559	60.115
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.559	60.115
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.559	60.115
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	72.219	73.771

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,33	5,40
LC (Liquidez Corrente)	6,80	9,24

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.129	1.145
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.810	827
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	63	62
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	256	256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
RESULTADO BRUTO	-2.128	12.189
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.236	10.656
Resultado Financeiro Líquido	8.809	7.413
Receitas Financeiras	8.836	7.437
Despesas Financeiras	28	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.556	8.945
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.556	8.945

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,1%	18,5%
CE (Composição do endividamento)	63,7%	56,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,0%	22,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	763,45	751,10
Custo Médio Beneficiário	796,12	597,09

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DR. FELÍCIO BRANDI, 22 - LOJA 01 -
ED REGINA LOPES DOS SANTOS / Bairro:
CENTRO – CEP: 36570000 // Viçosa/MG

PLAMHUV

Registro: 41.850-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 5.111
Beneficiários em dez/23: 5.360

CNPJ: 14.408.631/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.237	11.771	PASSIVO CIRCULANTE	2.916	2.611	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.055	13.245
Disponível	219	362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.544	2.233	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.055	13.245
Realizável	13.018	11.409	Provisões de Prêmios / Contraprestações	549	450	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.055	13.245
Aplicações Financeiras	12.375	10.764	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.387	2.156	Não Ganha - PPCNG	549	450	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.988	8.608	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	546	550	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.067	9.625
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	481	466	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	283	263	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.694	9.424
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	270	341	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	373	201
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	62	82	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.442	1.180	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.988	3.619
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.332	914
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	57	55	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	859	0879	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117	87			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	249	285			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	651	651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	651	651
Imobilizado	166	179
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	59	67
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	59	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	106	112
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	42	49
TOTAL DO ATIVO	14.097	12.651

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,6%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	3,1%
Margem EBIT	9,2%	4,7%
Margem EBITDA	9,4%	4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,5%	72,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,1%
DA (despesas administrativas)	23,2%	28,4%
COMB	97,0%	101,2%
COMBA	90,5%	93,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	105,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	123,4	130,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	12,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41	40
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.139	9.999
Capital Social / Patrimônio Social	9.999	9.584
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.140	415
TOTAL DO PASSIVO	14.097	12.651

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,77	4,77
LC (Liquidez Corrente)	4,54	4,51

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.332	914
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.773	1.565
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	196	101
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.577	1.465
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.556	2.999
Despesas de Comercialização	50	14
Despesas Administrativas	3.489	3.758
Resultado Financeiro Líquido	1.084	1.149
Receitas Financeiras	1.323	1.351
Despesas Financeiras	239	203
Resultado Patrimonial	40	40
Receitas Patrimoniais	40	40
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.140	415
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.140	415

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,0%	21,0%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,5%	26,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	235,38	215,44
Custo Médio Beneficiário	173,03	156,57

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ÉBANO PEREIRA, 309 - EDIFÍCIO FUSAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 80410240 // Curitiba/PR

Registro: 33.864-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 24.280
Beneficiários em dez/23: 23.750

CNPJ: 77.375.897/0001-62

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	97.390	79.116	PASSIVO CIRCULANTE	48.194	41.162	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	162.960	125.815
Disponível	37	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.959	27.988	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	162.960	125.815
Realizável	97.353	79.065	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.474	10.905	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	153.528	136.720
Aplicações Financeiras	94.355	73.025	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.432	-10.905
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.574	45.513	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.781	27.512	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.474	10.905	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.022	4.192	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	147.958	133.979
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	206	146	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35	34	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	143.331	129.811
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.531	2.756	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.626	4.168
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	797	3.921	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.919	14.293	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.002	-8.164
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	18	125	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.109	4.030
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.791	10.017	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.224	16.380
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.264	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.424	14.793
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12.774	10.017	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	678	1.848	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	35	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.224	013.760	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	202	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.237	12.008	Provisões	306	642			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	306	642			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	742	408			
Créditos Tributários e Previdenciários	12.193	11.746	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.195	2.106			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	262						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	335	1.164
Imóveis de Uso Próprio	6	819
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6	819
Imobilizado de Uso Próprio	329	345
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	329	345
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	652	588
TOTAL DO ATIVO	110.614	92.876

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,8%	-20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,9%	8,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	-8,1%
Margem EBIT	6,8%	-8,1%
Margem EBITDA	7,0%	-7,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,8%	106,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	12,1%
COMB	101,4%	118,6%
COMBA	95,5%	110,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,8%	118,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	6,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,1	7,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	406	742
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44	382
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44	382
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	363	360
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.014	50.971
Capital Social / Patrimônio Social	62.014	50.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	110.614	92.876

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,22
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,92

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	800	1.587
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.017	1.215
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	282	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	716	679
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.019	536
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.424	14.793
RESULTADO BRUTO	24.319	11.030
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.339	15.199
Resultado Financeiro Líquido	10.194	8.730
Receitas Financeiras	10.244	8.773
Despesas Financeiras	51	44
Resultado Patrimonial	4.293	0
Receitas Patrimoniais	4.473	0
Despesas Patrimoniais	180	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.043	-10.232
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.043	-10.232

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	98,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,4%	82,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	570,82	431,07
Custo Médio Beneficiário	485,20	496,44

FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

Endereço Informações Cadastrais

AV. KIYOSHI TSUNAWAKI, 41 - 0 / Bairro:
BAIRRO DAS ÁGUAS – CEP: 35160158 //
Ipatinga/MG

HOSPITAL MÁRCIO CUNHA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 33.995-4

CNPJ: 19.878.404/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 262.333

Beneficiários em dez/23: 261.245

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	325.147	341.114
Disponível	68.263	39.026
Realizável	256.885	302.088
Aplicações Financeiras	81.684	102.471
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	67.800	88.573
Aplicações Livres	13.885	13.898
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39.086	35.788
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35.789	29.851
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.141	5.811
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	156	126
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	80.430	86.346
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	219	157
Bens e Títulos a Receber	48.507	70.232
Despesas Antecipadas	6.958	7.093
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	712.408	0626.787
Realizável a Longo Prazo	143.336	99.272
Aplicações Financeiras	87.735	50.159
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.464	4.681
Aplicações Livres	83.271	45.478
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.055	6.740
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	36.522	29.967
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.024	12.407

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	246.061	221.955
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105.147	85.814
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.116	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.116	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.204	2.227
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55.631	41.808
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	44.196	41.779
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	115	148
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	26
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	113	121
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.788	29.121
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.226	8.917
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	875	0
Débitos Diversos	103.910	97.955
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	686.797	548.495
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	686.797	548.495
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	686.797	548.495
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	591.223	523.160
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	588.654	505.548
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.569	17.612
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	95.573	25.335
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.981	3.522
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	436.866	490.105
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	143.730	164.535
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4.598	4.350
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	142.013	183.489
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	65	123

FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	552.358	515.725
Imóveis de Uso Próprio	93.848	114.517
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	89.774	26.442
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.073	88.075
Imobilizado de Uso Próprio	66.696	77.665
Hospitalares / Odontológicos	60.772	69.855
Não Hospitalares / Odontológicos	5.924	7.810
Imobilizações em Curso	288.128	207.411
Outras Imobilizações	93.479	101.981
Direito de Uso de Arrendamentos	10.207	14.151
Intangível	16.713	11.790
TOTAL DO ATIVO	1.037.555	967.901

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	-11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,9%	92,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	-11,7%
Margem EBIT	4,8%	-8,8%
Margem EBITDA	4,9%	-8,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,1%	95,4%
DC (despesas comercialização)	1,8%	0,2%
DA (despesas administrativas)	5,1%	6,4%
COMB	93,0%	101,9%
COMBA	93,3%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,5%	82,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	3,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,8	38,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,9	28,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	236.904	195.674
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.464	4.083
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.311	4.083
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	153	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	91.337	67.910
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	91.337	67.910
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	141.103	123.681
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	554.590	550.272
Capital Social / Patrimônio Social	496.387	492.501
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	58.203	57.771
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	58.203	57.771
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.037.555	967.901

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,32
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,54

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	146.460	137.609
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.689	10.118
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	985	907
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.634	5.396
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.069	3.815
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	465.899	554.717
RESULTADO BRUTO	520.732	508.844
Despesas de Comercialização	12.669	916
Despesas Administrativas	34.698	34.814
Resultado Financeiro Líquido	-2.192	20.804
Receitas Financeiras	26.573	37.005
Despesas Financeiras	28.764	16.202
Resultado Patrimonial	-956	-3.423
Receitas Patrimoniais	144	1.170
Despesas Patrimoniais	1.100	4.593
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.318	-64.223
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.318	-64.223

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,2%	53,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	50,9%	53,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,1%	75,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	218,15	174,12
Custo Médio Beneficiário	187,77	166,07

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Endereço

RUA CURITIBA, 689 - 11º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30170120 // Belo Horizonte/MG

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.212-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 149.494
Beneficiários em dez/23: 145.575

CNPJ: 73.809.352/0001-66

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.454.225	1.224.232
Disponível	1.059	73
Realizável	1.453.167	1.224.159
Aplicações Financeiras	1.449.848	1.222.469
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	318.115	276.342
Aplicações Livres	1.131.733	946.128
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.124	1.516
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.274	901
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	107	29
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	744	586
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2
Bens e Títulos a Receber	150	144
Despesas Antecipadas	42	28
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.243	033.936
Realizável a Longo Prazo	31.314	32.851
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	31.307	32.628
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	223

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	604.599	549.098
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	398.219	369.224
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	175	181
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	175.706	150.851
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	222.337	218.192
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	129.476	118.983
Contraprestações / Prêmios a Restituir	36	46
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	129.440	118.937
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.252	7.112
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	69.652	53.779
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.082.107	1.895.953
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.082.107	1.895.953
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.082.107	1.895.953
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.927.514	1.833.862
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.923.369	1.797.235
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.145	36.627
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	154.593	62.091
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.558
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	36
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	929	1.085
Imóveis de Uso Próprio	853	977
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	52	70
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	801	907
Imobilizado de Uso Próprio	75	107
Hospitalares / Odontológicos	3	7
Não Hospitalares / Odontológicos	72	100
Imobilizações em Curso	1	1
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.486.468	1.258.169

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,0%	2,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	3,5%
Margem EBIT	10,1%	4,9%
Margem EBITDA	10,1%	5,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,5%	96,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,8%	5,2%
COMB	97,3%	101,9%
COMBA	91,7%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,1	29,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.049	40.620
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.049	40.620
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38.049	40.620
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	843.821	668.451
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.775	40.446
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	42.775	40.446
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	801.045	628.005
TOTAL DO PASSIVO	1.486.468	1.258.169

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,13
LC (Liquidez Corrente)	2,41	2,23

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3	36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.194	9.580
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.791	5.365
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.403	4.215
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	35
RESULTADO BRUTO	145.403	54.105
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	98.755	97.861
Resultado Financeiro Líquido	126.393	109.299
Receitas Financeiras	163.067	136.851
Despesas Financeiras	36.674	27.553
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	173.041	65.509
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	173.041	65.509

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,2%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	94,1%	93,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,2%	88,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.179,34	1.048,37
Custo Médio Beneficiário	1.091,17	1.013,79

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ANTONIO AUGUSTO, 1271 - SL 301 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60110370 // Fortaleza/CE	Registro: 41.468-9	CNPJ: 04.839.091/0001-04
FAMED	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 650	
	Beneficiários em dez/23: 597	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.607	8.517	PASSIVO CIRCULANTE	1.424	1.877	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.593	1.724
Disponível	28	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.323	1.624	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.915	2.058
Realizável	10.579	8.516	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.915	2.058
Aplicações Financeiras	8.817	6.346	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.216	2.003	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.600	4.343	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-322	-334
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	180	183	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-16	199
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	175	178	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	73	95	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	183
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.250	1.512	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16	17
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5	5	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.609	1.525
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.583	1.986	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5	07	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	92			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	24	160			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.612	8.524

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,4%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,1%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,7%	81,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	66,3%	2,4%
Margem EBIT	74,0%	9,3%
Margem EBITDA	74,0%	9,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	11,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,1%	126,2%
COMB	65,7%	137,8%
COMBA	47,7%	93,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,5%	145,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	37,8%	47,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,5	127,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	2.732,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19	35
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19	35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.786	6.572
Capital Social / Patrimônio Social	5.471	5.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.315	1.100
TOTAL DO PASSIVO	8.230	8.483

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,35	4,46
LC (Liquidez Corrente)	7,45	4,54

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	208	128
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	188	109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.401	1.397
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.376	2.176
Resultado Financeiro Líquido	1.357	820
Receitas Financeiras	1.632	940
Despesas Financeiras	275	120
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.382	41
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.382	41

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,6%	22,4%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,3%	29,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	498,17	219,68
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	25,39

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MENDEL, 306 - SALA 1 / Bairro: CARANDÁ
BOSQUE I – CEP: 79032320 // Campo
Grande/MS

FAMEH/MP

Registro: 41.812-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 578
Beneficiários em dez/23: 600

CNPJ: 13.026.081/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.654	3.331	PASSIVO CIRCULANTE	1.419	710	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.043	6.298
Disponível	645	680	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.283	616	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.043	6.298
Realizável	5.010	2.651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.043	6.298
Aplicações Financeiras	4.944	2.633	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.405	1.265	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.539	1.369	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.822	4.284
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.776	4.210
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	683	61	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	45	74
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	600	554	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.222	2.014
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	40	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	23	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.144	05.924	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.512	5.459	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	4.512	5.459	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	4.512	5.459	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	26			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	88	68			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	299	266
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	299	266
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	162	98
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	109	43
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	109	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	20	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	33	55
	172	101
TOTAL DO ATIVO	10.798	9.255

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	32,4%
Margem EBIT	31,8%	40,1%
Margem EBITDA	32,1%	40,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,7%	68,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,3%	10,8%
COMB	95,9%	78,8%
COMBA	89,2%	71,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,9%	78,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,6%	11,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,2	5,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.373	8.545
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.628	5.628
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.628	5.628
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.544	2.716
TOTAL DO PASSIVO	10.798	9.255

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,57	13,03
LC (Liquidez Corrente)	3,98	4,69

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.222	2.014
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	933	678
Resultado Financeiro Líquido	532	690
Receitas Financeiras	1.946	1.177
Despesas Financeiras	1.414	487
Resultado Patrimonial	8	15
Receitas Patrimoniais	8	15
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	828	2.041
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	828	2.041

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,2%	7,7%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,2%	8,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.001,61	907,96
Custo Médio Beneficiário	827,86	617,61

G & M ASSESSORIA MEDICA EMPRESARIAL LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SÃO PEDRO, 455 - 0 / Bairro:
ESTAÇÃO – CEP: 28940000 // São Pedro da
Aldeia/RJ

LIFE LAGOS SAUDE

Registro: 40.928-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 360
Beneficiários em dez/23: 304

CNPJ: 68.687.722/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	607	584	PASSIVO CIRCULANTE	405	414	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.509	1.502
Disponível	17	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	284	277	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.615	1.606
Realizável	590	540	Provisões de Prêmios / Contraprestações	49	48	à Saúde	1.615	1.606
Aplicações Financeiras	459	431	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	389	352	Não Ganha - PPCNG	49	48	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	71	79	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	5	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	80	72	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-105	-104
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	15	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	461	413
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	140	142	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	462	435
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	-22
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.048	1.089
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	3
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	8	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	122	97	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.111	01.116	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	63	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	76	76			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	63						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.111	1.053
Imóveis de Uso Próprio	946	873
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	946	873
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	166	180
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	165	179
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.718	1.700

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	24,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	32,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,5%	71,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	27,7%
Margem EBIT	22,2%	39,8%
Margem EBITDA	28,2%	45,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	30,6%	27,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	49,7%	36,4%
COMB	80,3%	63,9%
COMBA	82,2%	60,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,6%	65,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,4%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,3	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	12,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	8
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.302	1.278
Capital Social / Patrimônio Social	611	611
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	692	667
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	23	23
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	668	644
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.718	1.700

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,13	4,03
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,41

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	28
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.034	1.065
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	751	547
Resultado Financeiro Líquido	-36	75
Receitas Financeiras	52	78
Despesas Financeiras	88	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	248	594
Imposto de Renda	48	124
Contribuição Social	25	53
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	175	416

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,7%	61,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,2%	24,8%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	98,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,0%	33,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	407,03	343,80
Custo Médio Beneficiário	124,35	94,49

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALAS 2001 A 2003 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.944-3	CNPJ: 16.692.996/0001-83
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.248	16.130	PASSIVO CIRCULANTE	7.425	1.998	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.395	40.108
Disponível	3.200	265	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.395	40.108
Realizável	10.048	15.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	9.034	11.611	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	29.395	40.108
Aplicações Livres	9.034	11.611	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.014	4.254	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.014	4.254	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.395	40.108
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.217	1.989	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53	067	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.217	1.989	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.193	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	10	4			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	53	67
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	53	67
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	53	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.301	16.197

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,8%	116,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	51,5%	132,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	103,9%	104,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	46,9%
Margem EBIT	22,6%	56,4%
Margem EBITDA	22,7%	56,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	23,2%	3,1%
DA (despesas administrativas)	50,3%	36,3%
COMB	73,5%	39,4%
COMBA	77,8%	40,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,5%	39,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,5%	-2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.876	14.199
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.846	14.169
TOTAL DO PASSIVO	13.301	16.197

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	8,11
LC (Liquidez Corrente)	1,78	8,07

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.137	-1.693
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	30.532	41.800
Despesas de Comercialização	6.823	1.248
Despesas Administrativas	14.787	14.551
Resultado Financeiro Líquido	-1.607	-1.099
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1.607	1.099
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.041	21.517
Imposto de Renda	1.473	2.023
Contribuição Social	540	695
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.028	18.799

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	12,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,4%	14,1%

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

GAMA SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA XINGU, 512 - 17 ANDAR, SALA 1704 /
Bairro: ALPHAVILLE CENTRO INDUSTRIAL E -
CEP: 6455030 // Barueri/SP

GAMA SAUDE LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 40.701-1

CNPJ: 02.009.924/0001-84

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.991

Beneficiários em dez/23: 2.523

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	84.675	60.882	PASSIVO CIRCULANTE	34.569	23.919	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.870	17.741
Disponível	8.721	10.388	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.915	16.923	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.674	19.000
Realizável	75.955	50.494	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.674	19.000
Aplicações Financeiras	25.423	15.007	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.998	15.007	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	425	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.804	-1.258
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48.226	30.136	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-136	-181
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.106	22.358	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-136	-181
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.904	16.915	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.006	17.923
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	25.120	7.778	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.104	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	432	307
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.570	1.577	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	733	3.773	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.784	018.128	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.230	17.362	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	788	614			
Créditos Tributários e Previdenciários	15.815	16.834	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	117	Débitos Diversos	5.866	6.382			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	414	411						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	429	674
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	217	393
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	217	393
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	212	281
	125	91
TOTAL DO ATIVO	101.459	79.010

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,4%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,3%	101,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	1,2%
Margem EBIT	9,5%	11,5%
Margem EBITDA	10,2%	13,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	73,6%	107,8%
COMB	73,1%	106,8%
COMBA	63,2%	91,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,4%	106,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	15,7%	16,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	754,0	611,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.137	2.056
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.586	1.374
Provisões para Tributos Diferidos	45	7
Provisões para Ações Judiciais	1.541	1.367
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	551	682
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64.754	53.035
Capital Social / Patrimônio Social	53.873	53.873
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	12.000	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.119	-838
TOTAL DO PASSIVO	101.459	79.010

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,76	3,04
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,55

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	432	307
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.655	337
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	169	186
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.486	150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	90
RESULTADO BRUTO	16.887	17.910
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.042	19.133
Resultado Financeiro Líquido	4.062	2.964
Receitas Financeiras	5.193	4.029
Despesas Financeiras	1.131	1.065
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.907	1.651
Imposto de Renda	1.208	510
Contribuição Social	457	260
Impostos Diferidos	50	-4
Participações sobre o Lucro	474	680
RESULTADO LÍQUIDO	-282	205

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,2%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,7%	49,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	850,76	478,31
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMÉRICO GOMES DA COSTA, 114 - 0 /
Bairro: VILA AMERICANA – CEP: 8010120 // São
Paulo/SP

GARANTIA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 34.306-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 19.770
Beneficiários em dez/23: 20.027

CNPJ: 45.572.583/0001-63

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	37.244	37.786	PASSIVO CIRCULANTE	16.750	14.743	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.792	77.483
Disponível	316	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.098	13.411	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.132	78.564
Realizável	36.928	37.771	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.565	3.162	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.132	78.564
Aplicações Financeiras	34.879	36.850	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.650	12.341	Não Ganha - PPCNG	3.565	3.162	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.230	24.509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.340	-1.082
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.440	770	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	78.348	70.818
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.440	770	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.075	723	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.652	70.637
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.703	1.466	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	696	181
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.755	8.059	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.445	6.665
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	667	101
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	178	202	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	178	202	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	118	115	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	491	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.491	04.258	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.865	3.799	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.249	891			
Créditos Tributários e Previdenciários	245	130	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	214	189			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.427	1.498						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.693	2.163						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	499	8						

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	626	458
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	244	206
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	244	206
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	382	252
	0	0
TOTAL DO ATIVO	41.735	42.043

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,2%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,0%	6,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	4,1%
Margem EBIT	7,7%	5,6%
Margem EBITDA	7,9%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,3%	91,4%
DC (despesas comercialização)	3,6%	3,1%
DA (despesas administrativas)	3,7%	3,5%
COMB	97,6%	98,1%
COMBA	91,5%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	100,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	6,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,8	7,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.122	4.658
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	199	226
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	199	226
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.698	2.214
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.698	2.214
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.836	2.015
Tributos e Contribuições	130	130
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.707	1.886
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	388	202
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.863	22.643
Capital Social / Patrimônio Social	12.719	12.719
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.923	9.923
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.923	9.923
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.220	0
TOTAL DO PASSIVO	41.735	42.043

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,17
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,56

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.169	1.994
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.337	3.205
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-168	-1.210
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.943	4.771
Despesas de Comercialização	3.140	2.441
Despesas Administrativas	3.188	2.717
Resultado Financeiro Líquido	5.744	5.084
Receitas Financeiras	6.247	5.463
Despesas Financeiras	504	380
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.358	4.697
Imposto de Renda	1.514	864
Contribuição Social	554	320
Impostos Diferidos	71	372
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.220	3.141

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	46,1%
CE (Composição do endividamento)	80,3%	76,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,0%	85,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	365,58	331,09
Custo Médio Beneficiário	330,01	302,61

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 54 - SALA 506 / Bairro:
CENTRO – CEP: 11010080 // Santos/SP

Registro: 41.993-1

CNPJ: 10.547.779/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	178	332	PASSIVO CIRCULANTE	7	154	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	295	470
Disponível	25	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	295	470
Realizável	153	280	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	46	43	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	295	470
Aplicações Livres	46	43	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	183	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	96	183	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	295	470
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	133	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	54	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	133	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	178	332

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-49,4%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-51,5%	-7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-29,7%	-2,9%
Margem EBIT	37,7%	44,8%
Margem EBITDA	37,7%	44,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	11,1%	2,0%
DA (despesas administrativas)	52,2%	53,2%
COMB	63,3%	55,2%
COMBA	188,6%	105,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	63,3%	55,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-66,5%	-47,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	116,8	139,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	170	178
Capital Social / Patrimônio Social	120	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	50	138
TOTAL DO PASSIVO	178	332

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	23,77	2,16
LC (Liquidez Corrente)	23,77	2,16

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	295	470
Despesas de Comercialização	33	9
Despesas Administrativas	154	250
Resultado Financeiro Líquido	-196	-224
Receitas Financeiras	3	0
Despesas Financeiras	199	224
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-88	-13
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-88	-13

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,2%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4,4%	86,3%

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

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

TERRAÇO SHOPPING SHC-AO SUL, EA 02/08 LO,
5 - TR.B 3º ANDAR / Bairro: OCTOGONAL SUL -
CEP: 70660900 // Brasília/DF

GEAP

Registro: 32.308-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 277.142
Beneficiários em dez/23: 300.134

CNPJ: 03.658.432/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.343.623	3.008.876	PASSIVO CIRCULANTE	1.177.808	1.050.199	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.040.448	3.643.100
Disponível	346.189	314.743	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	982.777	911.568	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.905.077	3.648.938
Realizável	2.997.434	2.694.133	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.905.077	3.648.938
Aplicações Financeiras	2.427.102	2.348.189	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.427.102	2.348.189	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	135.370	-5.837
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	395.503	324.708	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.526.254	3.087.159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	325.439	260.933	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17.914	20.678	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.495.281	3.075.767
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	502.667	459.667	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30.973	11.392
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	70.032	63.775	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	462.196	431.223	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	514.193	555.942
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	33	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	929	19.129
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.234	30.409	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	102.800	1.752
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	268	443	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.794	1.752
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	152.004	738	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	19.088	19.759	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.958	4.680	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3.468	295	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.276	25.729	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	292.650	0521.197	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	221	434	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	262.031	487.147	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	463	488	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	463	488	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.967	36.065			
Créditos Tributários e Previdenciários	65.318	248.789	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	72.223	62.505	Débitos Diversos	159.608	71.723			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	124.027	175.364						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30.619	34.051
Imóveis de Uso Próprio	7.470	7.615
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.470	7.615
Imobilizado de Uso Próprio	13.571	15.775
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13.571	15.775
Imobilizações em Curso	51	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	9.528	10.660
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.636.273	3.530.073

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,7%	7,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	4,0%
Margem EBIT	9,0%	6,3%
Margem EBITDA	9,3%	6,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,3%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,7%	10,8%
COMB	99,0%	95,5%
COMBA	91,7%	88,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,1%	104,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,0%	7,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,4	58,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,4	53,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	203.148	503.580
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.298	33.058
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19.499	21.101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.799	11.957
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	150.819	447.306
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	150.229	446.529
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	20.031	23.216
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.255.317	1.976.294
Capital Social / Patrimônio Social	1.434.188	1.225.676
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	821.130	750.618
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	821.130	750.618
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.636.273	3.530.073

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,63	2,27
LC (Liquidez Corrente)	2,84	2,87

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	100.007	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	187.103	322.662
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50.779	181.103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	76.415	70.303
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4.259	-4.382
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64.169	75.638
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.646	4.531
RESULTADO BRUTO	430.820	254.161
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	472.601	392.240
Resultado Financeiro Líquido	321.299	287.087
Receitas Financeiras	405.903	372.181
Despesas Financeiras	84.605	85.094
Resultado Patrimonial	-35	114
Receitas Patrimoniais	23	164
Despesas Patrimoniais	58	50
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	279.024	144.591
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	279.024	144.591

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	85,3%	67,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,2%	78,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.132,74	1.101,91
Custo Médio Beneficiário	988,48	933,75

GESTÃO ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - 6 ANDAR / Bairro: CENTRO
- CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.307-6

CNPJ: 43.607.343/0001-21

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	407	185	PASSIVO CIRCULANTE	67	11	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.015	0
Disponível	231	163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.015	0
Realizável	176	21	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	16	21	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16	8	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.015	0
Aplicações Livres	0	13	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.015	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	161	189
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	160	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	161	189
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GESTÃO ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	408	185

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	56,9%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	68,1%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	123,6%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,9%	0,0%
Margem EBIT	42,3%	0,0%
Margem EBITDA	42,3%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	48,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,3%	0,0%
COMB	66,4%	0,0%
COMBA	72,0%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	66,4%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,7%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	341	174
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	181	14
TOTAL DO PASSIVO	408	185

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,06	16,76
LC (Liquidez Corrente)	6,05	16,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-78	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.254	189
Despesas de Comercialização	488	69
Despesas Administrativas	186	42
Resultado Financeiro Líquido	-78	-64
Receitas Financeiras	6	6
Despesas Financeiras	84	70
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	345	14
Imposto de Renda	76	0
Contribuição Social	37	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	232	14

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,5%	6,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,8%	6,3%

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

GESTÃO SERVIÇOS DE INTERMEDIÇÃO, AGENCIAMENTO E NEGÓCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV PRUDENTE DE MORAIS, 744 - COND EMP
GIOVANNI FULCO 7º ANDAR SALA 71 / Bairro:
TIROL – CEP: 59020510 // Natal/RN

GESTÃO

Registro: 41.726-2

CNPJ: 10.897.869/0001-34

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.898	1.837	PASSIVO CIRCULANTE	346	1.917	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	715	276
Disponível	1.767	551	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	182	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	844	302
Realizável	131	1.285	Provisões de Prêmios / Contraprestações	182	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	-1
Aplicações Financeiras	1	888	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	888	Não Ganha - PPCNG	182	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	844	303
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124	398	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-130	-26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	124	398	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	715	276
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	714	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.728	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	714	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	241	05.550	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	32	0	Provisões	31	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	31	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	138	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	-5	1.100			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GESTÃO SERVIÇOS DE INTERMEDIÇÃO, AGENCIAMENTO E NEGÓCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	5.193
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	4.285
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	4.285
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	908
Imobilizado	210	357
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	210	357
Hospitalares / Odontológicos	210	357
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.139	7.387

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	45,1%	-13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	125,9%	-17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	413,4%	-127,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	134,9%	-353,9%
Margem EBIT	214,3%	-321,8%
Margem EBITDA	230,5%	-311,1%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	-10,1%
DA (despesas administrativas)	194,9%	210,8%
COMB	194,9%	200,7%
COMBA	223,3%	210,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	265,7%	428,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-12,7%	-4,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,4	518,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	63	811
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	63	108
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	63	108
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	224
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	224
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	479
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	766	5.637
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	656	5.527
TOTAL DO PASSIVO	1.175	8.365

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,22	2,71
LC (Liquidez Corrente)	5,48	0,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	506	629
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	506	629
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.954	-353
Despesas de Comercialização	0	-28
Despesas Administrativas	1.392	583
Resultado Financeiro Líquido	-91	-12
Receitas Financeiras	90	37
Despesas Financeiras	181	49
Resultado Patrimonial	-86	-19
Receitas Patrimoniais	-33	0
Despesas Patrimoniais	53	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.350	-939
Imposto de Renda	278	27
Contribuição Social	108	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	964	-978

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,8%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,2%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	70,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,5%	48,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GLOBAL-AL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

R Doutor Pedro Correia, 5 - Sala 09 / Bairro:
CENTRO – CEP: 57300400 // Arapiraca/AL

Registro: 42.225-8

CNPJ: 31.069.197/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

GLOBAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	240	225	PASSIVO CIRCULANTE	21	18	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	241	-26
Disponível	208	184	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	272	0
Realizável	32	40	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	16	40	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	272	0
Aplicações Livres	16	40	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-26
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	16	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	241	-26
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	307
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	023	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	18			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GLOBAL-AL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	23	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	263	248

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	27,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	33,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	134,0%	-1059,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	-254,8%
Margem EBIT	28,7%	-366,8%
Margem EBITDA	28,7%	-366,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	28,0%	-85,5%
DA (despesas administrativas)	78,1%	-607,5%
COMB	106,1%	x.x.x
COMBA	114,6%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,2%	65,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,4%	23,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	26
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16	26
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	227	204
Capital Social / Patrimônio Social	130	130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	97	74
TOTAL DO PASSIVO	263	248

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,19	5,66
LC (Liquidez Corrente)	11,60	12,51

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	82	307
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	323	281
Despesas de Comercialização	68	23
Despesas Administrativas	188	161
Resultado Financeiro Líquido	-18	-6
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	20	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	50	91
Imposto de Renda	17	15
Contribuição Social	10	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22	67

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,9%	17,7%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	41,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,2%	21,4%

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

GOCARE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ERASMO BRAGA, 1175 - 0 / Bairro: JARDIM
CHAPADAO – CEP: 13070147 // Campinas/SP

Registro: 42.268-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 29.875
Beneficiários em dez/23: 23.426

CNPJ: 40.187.311/0001-26

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.284	11.119	PASSIVO CIRCULANTE	22.014	18.642	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.833	74.656
Disponível	32	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.360	13.115	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.630	75.996
Realizável	10.252	11.053	Provisões de Prêmios / Contraprestações	532	429	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.630	75.996
Aplicações Financeiras	7.078	8.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.078	342	Não Ganha - PPCNG	532	429	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	7.754	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.797	-1.340
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.007	2.914	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.941	72.930
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.007	2.914	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	214	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.654	67.368
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.590	5.949	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	287	5.562
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.024	6.737	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.892	1.726
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	14	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	403	1.507
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	133	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	37	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.829	014.779	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.118	490	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.236	3.530			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.203	1.520			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.199	463			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.118	490						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GOCARE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.711	14.288
Imóveis de Uso Próprio	12.577	12.700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.577	12.700
Imobilizado de Uso Próprio	427	327
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	427	327
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.707	1.262
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.113	25.898

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,5%	-60,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	139,0%	-1154,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	1,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,2%	-21,1%
Margem EBIT	-4,7%	-18,1%
Margem EBITDA	-4,5%	-18,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,6%	97,7%
DC (despesas comercialização)	3,4%	4,4%
DA (despesas administrativas)	19,8%	16,9%
COMB	104,8%	119,0%
COMBA	106,0%	120,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,8%	119,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,6	29,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.883	5.892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	7
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.463	1.747
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.463	1.747
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.420	4.137
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-4.784	1.364
Capital Social / Patrimônio Social	17.506	17.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	500	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-22.790	-16.142
TOTAL DO PASSIVO	26.113	25.898

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,85	1,06
LC (Liquidez Corrente)	0,47	0,60

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	403	1.507
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.878	2.259
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.127	1.365
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.751	894
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.417	974
Despesas de Comercialização	2.749	3.294
Despesas Administrativas	16.023	12.653
Resultado Financeiro Líquido	-921	-1.158
Receitas Financeiras	1.315	700
Despesas Financeiras	2.236	1.858
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.275	-16.131
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-628	-379
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.648	-15.752

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,3%	55,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	118,3%	94,7%
CE (Composição do endividamento)	71,2%	76,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-645,9%	1798,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	294,53	204,50
Custo Médio Beneficiário	240,26	199,77

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE VARGAS, 914 - LOJAS A e B,
salas 310,410,510,610,710 / Bairro: CENTRO –
CEP: 20071001 // Rio de Janeiro/RJ

ASSIM SAÚDE

Registro: 30.922-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 541.911
Beneficiários em dez/23: 531.247

CNPJ: 31.925.548/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	1.306	1.021	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	379.974	345.514	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.910.110	1.786.425
Realizável	578.147	608.287	Provisões de Prêmios / Contraprestações	48.948	45.909	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.967.885	1.845.609
Aplicações Financeiras	392.797	471.383	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.967.619	1.850.586
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	311.014	348.438	Não Ganha - PPCNG	47.002	43.954	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	81.783	122.945	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	265	-4.977
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	88.540	81.741	Provisão para Remissão	1.947	1.955	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	88.540	81.741	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	29.103	28.242	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-57.774	-59.183
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	106.721	71.733	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.568.628	1.467.104
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.571.179	1.490.792
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	195.203	199.631	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.551	-23.688
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	341.482	319.321
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.170	12.048	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32.023	34.301
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17.629	4.777	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.378	488	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	77.778	49.215	Comercialização sobre Operações	12.792	11.560	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	1.402	1.170	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	282.072	0282.286	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.060	14.764	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.074	13.028			
Títulos e Créditos a Receber	473	23	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.463	17.172			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20.341	16.592			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.587	14.741						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	225.328	224.624
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.656	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	8.656	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	216.672	224.623
Imobilizado	41.682	42.879
Imóveis de Uso Próprio	37.973	39.712
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	37.973	39.712
Imobilizado de Uso Próprio	3.347	2.790
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.347	2.790
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	362	377
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	19
TOTAL DO ATIVO	861.524	891.594

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,1%	-0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,9%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	-0,1%
Margem EBIT	2,2%	2,7%
Margem EBITDA	2,8%	3,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,1%	82,1%
DC (despesas comercialização)	4,9%	4,7%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,4%
COMB	97,9%	98,2%
COMBA	97,2%	95,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,5%	103,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	17,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	162.020	132.645
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.794	26.502
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.765	3.023
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	16.982	19.310
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.047	4.170
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.997	26.596
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.997	26.596
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	112.540	79.211
Tributos e Contribuições	112.441	79.211
Parcelamento de Tributos e Contribuições	100	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.689	336
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	250.481	354.595
Capital Social / Patrimônio Social	30.768	30.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	219.713	323.826
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	219.713	323.826
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	861.524	891.594

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,51

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	88.283	86.242
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47.041	43.870
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	26.100	24.887
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.141	17.485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	285.223	267.381
Despesas de Comercialização	93.269	84.070
Despesas Administrativas	207.163	203.655
Resultado Financeiro Líquido	13.725	43.499
Receitas Financeiras	60.069	73.443
Despesas Financeiras	46.344	29.945
Resultado Patrimonial	-2.441	-4.549
Receitas Patrimoniais	6.135	2.103
Despesas Patrimoniais	8.576	6.653
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.925	18.605
Imposto de Renda	6.417	14.580
Contribuição Social	2.376	5.387
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12.718	-1.363

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,9%	60,2%
CE (Composição do endividamento)	73,5%	75,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	243,9%	151,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	299,71	275,22
Custo Médio Beneficiário	246,09	226,79

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FERODO BIZZOTO, 90 - A / Bairro: CENTRO
- CEP: 28613040 // Nova Friburgo/RJ

Registro: 41.316-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.574
Beneficiários em dez/23: 9.058

CNPJ: 04.165.719/0001-33

GS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	33.440	27.908	PASSIVO CIRCULANTE	14.219	12.758	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.594	58.169
Disponível	2.904	1.771	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.440	7.753	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.416	59.917
Realizável	30.536	26.137	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.702	2.554	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.416	59.917
Aplicações Financeiras	27.712	23.954	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.140	6.227	Não Ganha - PPCNG	2.702	2.554	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.572	17.728	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.822	-1.748
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.754	2.125	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.053	44.438
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.051	1.775	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	217	309	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.097	44.395
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.745	3.069	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-45	43
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	703	351	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.776	1.821	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.541	13.731
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	56	66	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	56	66	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	61	56	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.684	03.963	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	948	872	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.855	4.436			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	250	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	619	503			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	948	872						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.736	3.091
Imóveis de Uso Próprio	729	769
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	729	769
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	553	788
Hospitalares / Odontológicos	553	788
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.454	1.534
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.124	31.872

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,8%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	3,0%
Margem EBIT	11,3%	7,0%
Margem EBITDA	11,9%	7,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,2%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,6%	17,0%
COMB	90,8%	93,6%
COMBA	88,5%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	97,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,7	24,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.275	5.010
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69	165
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	69	165
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.941	2.521
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.941	2.521
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.686	2.070
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.686	2.070
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	500	0
Débitos Diversos	80	254
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.630	14.104
Capital Social / Patrimônio Social	4.506	4.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.500	9.649
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.500	9.649
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.624	-51
TOTAL DO PASSIVO	37.124	31.872

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,35	2,19

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.669	2.345
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.669	2.059
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	287
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.882	11.386
Despesas de Comercialização	35	118
Despesas Administrativas	9.740	9.869
Resultado Financeiro Líquido	1.601	1.577
Receitas Financeiras	2.990	2.664
Despesas Financeiras	1.389	1.088
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.708	2.976
Imposto de Renda	1.516	894
Contribuição Social	568	336
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.624	1.746

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	9,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,2%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	69,4%	71,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	123,2%	126,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	574,78	503,00
Custo Médio Beneficiário	432,07	384,26

H.B. SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ MUNIA, 6250 - 0 / Bairro: JARDIM
FRANCISCO FERODES – CEP: 15090275 // São
José do Rio Preto/SP

HB SAÚDE

Registro: 35.024-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 140.748
Beneficiários em dez/23: 132.470

CNPJ: 02.668.512/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	83.401	76.204	PASSIVO CIRCULANTE	77.596	83.351	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	327.430	301.890
Disponível	4.217	1.961	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.368	71.149	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	334.304	308.147
Realizável	79.184	74.243	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.607	7.517	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	332.384	310.066
Aplicações Financeiras	62.137	59.871	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.920	-1.920
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	62.096	59.870	Não Ganha - PPCNG	5.607	5.597	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.920	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.874	-6.257
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.803	7.840	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	272.917	282.969
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.088	6.627	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.625	7.673	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	268.877	281.241
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.318	38.182	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.040	1.728
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.668	1.203	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.818	17.778	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.514	18.920
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	966	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.613	1.598
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	231	1.704	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	9.958
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	4.438	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	6.514
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	184	368	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.627	1.883	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.617	194	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	981	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	355	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	112.129	055.853	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	26.156	4.466	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.725	1.900			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5.271			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.272	3.327			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.621	4.466						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	19.535	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31.044	10.539
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.896	10.539
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	15.896	10.539
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	15.148	0
Imobilizado	54.787	40.655
Imóveis de Uso Próprio	5.682	5.682
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.682	5.682
Imobilizado de Uso Próprio	2.810	2.388
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.810	2.388
Imobilizações em Curso	45.863	32.582
Outras Imobilizações	4	4
Direito de Uso de Arrendamentos	428	0
Intangível	141	193
TOTAL DO ATIVO	195.530	132.057

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,7%	-39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	-5,2%
Margem EBIT	10,7%	-4,8%
Margem EBITDA	11,1%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,9%	93,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,8%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,8%
COMB	92,8%	104,2%
COMBA	90,2%	99,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,9%	104,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,3	49,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.959	9.266
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.290	966
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.290	966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.559	4.537
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.559	4.537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3.762
Débitos Diversos	110	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	111.975	39.441
Capital Social / Patrimônio Social	91.436	54.248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	11.800	0
Reservas	8.739	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.739	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-14.807
TOTAL DO PASSIVO	195.530	132.057

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,34	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,07	0,91

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	3.444
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	365	5.329
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-2.714	1.530
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.079	3.798
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	420	19.752
RESULTADO BRUTO	55.762	25.147
Despesas de Comercialização	3.490	2.514
Despesas Administrativas	27.886	28.994
Resultado Financeiro Líquido	9.091	14.075
Receitas Financeiras	10.225	14.477
Despesas Financeiras	1.135	402
Resultado Patrimonial	10	-2.517
Receitas Patrimoniais	6.137	1.923
Despesas Patrimoniais	6.127	4.440
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.066	-14.553
Imposto de Renda	3.997	628
Contribuição Social	1.448	228
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	27.622	-15.410

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,0%	30,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,7%	70,1%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	90,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,6%	234,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	196,47	171,18
Custo Médio Beneficiário	161,75	161,39

H2U ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO ALVIM, 55-A - SALA 2 / Bairro: VILA
JUNQUEIRA – CEP: 12941710 // Atibaia/SP

Registro: 42.312-2

CNPJ: 20.973.213/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

H2U ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	69	710	PASSIVO CIRCULANTE	7	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	5	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	64	709	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	50	706	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	50	706	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.295	0535	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

H2U ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.294	534
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.294	534
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.294	534
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.364	1.245

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	10,3%	36,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.295	1.239
Capital Social / Patrimônio Social	1.179	1.179
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	150	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-34	-40
TOTAL DO PASSIVO	1.302	1.239

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	192,06	0,00
LC (Liquidez Corrente)	9,68	0,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7	4
Resultado Financeiro Líquido	69	10
Receitas Financeiras	69	10
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	62	6
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	62	6

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	94,9%	42,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,5%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,5%	0,0%

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

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TANCREDO NEVES, 620 - EDIFÍCIO
MUNDO PLAZA, SALA 715 / Bairro: CAMINHO
DAS ARVORES – CEP: 41820020 // Salvador/BA

Registro: 41.983-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 682
Beneficiários em dez/23: 682

CNPJ: 22.103.771/0001-47

GH SAUDE OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.051	950	PASSIVO CIRCULANTE	2.635	2.687	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.116	1.545
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.715	1.984	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.237	1.609
Realizável	1.051	950	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.237	1.609
Aplicações Financeiras	849	771	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	846	764	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3	7	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-121	-64
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-369	1.037
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.508	1.380	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19	594
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	86	79	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-387	442
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	121	524	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.485	509
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30	33	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	173	146	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.877	07.049	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	82	82			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	82	82			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	597	477			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	241	144			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30	2.035
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	2.005
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	2.005
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	30	30
Imobilizado	4.847	5.014
Imóveis de Uso Próprio	2.330	2.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.330	2.330
Imobilizado de Uso Próprio	22	67
Hospitalares / Odontológicos	2	5
Não Hospitalares / Odontológicos	20	61
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.495	2.617
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.928	7.999

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-33,8%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-413,9%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	133,0%	32,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-179,5%	0,6%
Margem EBIT	-178,6%	2,0%
Margem EBITDA	-163,7%	13,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	67,1%
DC (despesas comercialização)	7,3%	0,0%
DA (despesas administrativas)	56,8%	36,6%
COMB	31,1%	103,7%
COMBA	28,8%	99,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	31,1%	103,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,3%	4,6%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.810	2.823
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	193
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	193
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.505	1.328
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.505	1.328
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.305	1.302
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.305	1.302
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	484	2.488
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	6.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2	2
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.518	-3.514
TOTAL DO PASSIVO	5.928	7.999

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,45
LC (Liquidez Corrente)	0,40	0,35

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.485	506
Despesas de Comercialização	82	0
Despesas Administrativas	634	566
Resultado Financeiro Líquido	93	71
Receitas Financeiras	97	90
Despesas Financeiras	4	19
Resultado Patrimonial	-2.860	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2.860	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.999	11
Imposto de Renda	3	1
Contribuição Social	2	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.004	10

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	81,8%	62,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,8%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	48,4%	48,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1124,4%	221,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	136,42	188,82
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	126,66

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV HERÁCLITO GRAÇA, 406 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 60140060 //
Fortaleza/CE

HAPVIDA

Registro: 36.825-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 7.085.440
Beneficiários em dez/23: 7.623.721

CNPJ: 63.554.067/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	300.321	121.226	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.770.005	1.588.111	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.276.773	9.681.601
Realizável	3.889.304	2.731.113	Provisões de Prêmios / Contraprestações	200.630	182.080	à Saúde	11.533.120	9.813.329
Aplicações Financeiras	2.399.725	1.714.808	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.531.564	9.812.874
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.577.966	1.714.302	Não Ganha - PPCNG	199.969	179.988	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.556	455
Aplicações Livres	821.759	506	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.350	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	343.911	347.517	Provisão para Remissão	660	743	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-256.348	-131.728
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	316.638	325.659	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	890.601	773.015	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.179.820	7.351.369
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	147.694	186.372	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.101.991	7.237.965
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	27.272	21.859	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	531.081	446.644	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	77.829	113.404
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.096.952	2.330.233
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25.590	13.070	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	471.094	330.615
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.169	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41.155	10.555
Despesas Diferidas	131.235	149.528	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.175	9.067	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.678	1.923
Créditos Tributários e Previdenciários	329.765	185.758	Comercialização sobre Operações	6.410	3.995	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3.247	4.453
Bens e Títulos a Receber	608.196	285.511	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.004	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	73.304	47.989	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.832.718	06.840.215	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.586.164	2.193.860	Provisões	8.481	8.481	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	559.453	851.193	Provisão para IR e CSLL	8.481	8.481			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.958	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	559.453	848.236	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	196.141	102.716			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.023	3.910	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.221	1.150			
Títulos e Créditos a Receber	73.819	2.755	Débitos Diversos	927.350	181.508			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	5.027	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	972.423	673.055						
Depósitos Judiciais e Fiscais	885.231	636.943						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	91.214	20.976						

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	723.386	122.349
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	710.471	121.654
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	710.471	121.654
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	12.915	696
Imobilizado	3.345.518	231.187
Imóveis de Uso Próprio	394.278	80.919
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	299.361	49.971
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	94.917	30.948
Imobilizado de Uso Próprio	1.176.530	89.167
Hospitalares / Odontológicos	870.106	5.953
Não Hospitalares / Odontológicos	306.424	83.214
Imobilizações em Curso	48.766	10.235
Outras Imobilizações	34.878	1.756
Direito de Uso de Arrendamentos	1.691.066	49.111
Intangível	6.177.650	4.292.819
TOTAL DO ATIVO	17.022.343	9.692.554

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,2%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	2,5%
Margem EBIT	1,4%	3,9%
Margem EBITDA	7,7%	10,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,1%	75,7%
DC (despesas comercialização)	5,8%	5,7%
DA (despesas administrativas)	17,6%	17,3%
COMB	95,5%	98,7%
COMBA	94,0%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	105,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,6	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,7	9,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.706.879	801.969
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	400.082	306.971
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	788	912
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	399.294	306.060
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	966.392	421.087
Provisões para Tributos Diferidos	570.793	74.989
Provisões para Ações Judiciais	394.100	329.027
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45.849	10.050
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	45.849	10.050
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.081.186	0
Débitos Diversos	2.213.370	63.861
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.385.677	6.995.551
Capital Social / Patrimônio Social	9.957.998	6.813.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	182.274
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	32.264
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	150.010
Ajustes de Avaliação Patrimonial	36.877	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-609.197	0
TOTAL DO PASSIVO	17.022.343	9.692.554

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,23	3,59
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,51

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.230	4.179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	702.236	625.296
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.380	20.853
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-27.057	-29.649
Provisão para Perdas Sobre Créditos	720.912	634.092
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	145.499	0
RESULTADO BRUTO	2.906.965	2.046.106
Despesas de Comercialização	642.994	542.914
Despesas Administrativas	1.951.045	1.663.792
Resultado Financeiro Líquido	170.975	221.515
Receitas Financeiras	352.061	334.652
Despesas Financeiras	181.086	113.137
Resultado Patrimonial	29.901	157.013
Receitas Patrimoniais	56.096	179.352
Despesas Patrimoniais	26.195	22.339
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	368.303	217.928
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	194.976	-21.425
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	173.327	239.352

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,7%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	27,8%
CE (Composição do endividamento)	38,4%	70,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,4%	38,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	122,39	113,79
Custo Médio Beneficiário	88,16	86,17

HBC SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA GUARULHOS, 239 - 0 / Bairro:
PARQUE ESTRELA - CENTRO – CEP: 7023000 //
Guarulhos/SP

HBC SAÚDE

Registro: 41.435-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 38.040
Beneficiários em dez/23: 52.601

CNPJ: 05.011.316/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	30.920	25.680	PASSIVO CIRCULANTE	26.650	23.559	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	148.588	119.936
Disponível	229	962	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.546	19.633	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	152.796	122.970
Realizável	30.691	24.719	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.997	4.454	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	152.796	122.970
Aplicações Financeiras	26.979	19.827	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.940	15.321	Não Ganha - PPCNG	3.997	4.454	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.039	4.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.208	-3.034
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.471	3.266	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	95.507	76.652
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.461	3.253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	671	923	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	93.020	76.038
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.644	3.510	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.487	614
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9	11	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.234	10.747	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.081	43.284
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	61	28	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	61	28	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.720	741	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	521	885	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.886	017.563	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	674	674	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.377	828			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.645	3.053			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	674	674						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.472	3.652
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.472	3.652
Imobilizado	12.516	12.945
Imóveis de Uso Próprio	10.187	10.431
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.187	10.431
Imobilizado de Uso Próprio	193	176
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	193	176
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.136	2.338
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	224	293
TOTAL DO ATIVO	47.806	43.243

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	-1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	-4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	28,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	-0,7%
Margem EBIT	3,3%	2,0%
Margem EBITDA	3,8%	2,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,3%	63,9%
DC (despesas comercialização)	6,2%	4,8%
DA (despesas administrativas)	21,6%	23,1%
COMB	92,1%	91,8%
COMBA	91,8%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	99,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	16,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.281	1.454
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	597	770
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	597	770
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	684	684
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	684	684
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.231	19.018
Capital Social / Patrimônio Social	7.575	7.575
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.656	11.443
TOTAL DO PASSIVO	46.162	44.030

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.591	9.351
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.013	7.897
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.578	1.454
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	766	892
RESULTADO BRUTO	43.490	33.935
Despesas de Comercialização	9.191	5.767
Despesas Administrativas	32.134	27.727
Resultado Financeiro Líquido	400	-299
Receitas Financeiras	3.127	2.556
Despesas Financeiras	2.726	2.856
Resultado Patrimonial	337	337
Receitas Patrimoniais	337	337
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.137	-414
Imposto de Renda	356	273
Contribuição Social	137	100
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.644	-787

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,2%	29,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,4%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	94,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	153,2%	131,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	234,93	264,23
Custo Médio Beneficiário	151,00	168,87

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONCEIÇÃO DE MONTE ALEGRE, 198 - CONJ 91 - 9º ANDAR / Bairro: BROOKLIN PAULISTA – CEP: 4563060 // São Paulo/SP	Registro: 41.761-1	CNPJ: 10.846.369/0001-73
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	164	10	PASSIVO CIRCULANTE	141	1.251	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	55	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	109	5	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	160	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	53	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	175	150
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	5	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	109	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	106	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.095	01.677	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.094	1.676	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	1.034			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	44	57			
Títulos e Créditos a Receber	1.094	1.676	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.259	1.687

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	-19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,2%	-42,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	10,1%	62,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	501	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	501	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	501	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	489	759
Capital Social / Patrimônio Social	759	759
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-270	0
TOTAL DO PASSIVO	1.131	2.010

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,16	0,01

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	175	150
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-15	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	190	163
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18	94
Resultado Financeiro Líquido	-1	-352
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	352
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	141	-309
Imposto de Renda	8	7
Contribuição Social	5	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	128	-323

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	22,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,3%	164,7%

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

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

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

HEALTH-MED

Registro: 42.172-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.101
Beneficiários em dez/23: 4.042

CNPJ: 27.047.334/0001-77

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.699	4.400	PASSIVO CIRCULANTE	1.381	1.467	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.959	4.790
Disponível	40	510	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.088	1.377	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.184	4.983
Realizável	4.660	3.891	Provisões de Prêmios / Contraprestações	367	560	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.013	5.033
Aplicações Financeiras	4.504	3.825	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	171	-50
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.078	967	Não Ganha - PPCNG	151	174	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.426	2.858	Provisão de Insuficiência de Prêmios	216	386	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-225	-193
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	35	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.346	4.125
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	46	35	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	118	18	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.263	3.928
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	92	371	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	84	197
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	511	428	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.613	665
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	110	32	Comercialização sobre Operações	35	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79	0107	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	10	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	54			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	215	29			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77	94
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	77	94
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	77	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	4.778	4.508

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	-0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	-0,4%
Margem EBIT	7,4%	-0,4%
Margem EBITDA	7,7%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,9%	86,1%
DC (despesas comercialização)	9,5%	10,4%
DA (despesas administrativas)	18,3%	12,2%
COMB	100,7%	108,8%
COMBA	93,0%	99,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,9%	109,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,2%	9,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	3,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,6	32,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.397	3.041
Capital Social / Patrimônio Social	4.850	3.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	1.790
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.453	-1.809
TOTAL DO PASSIVO	4.778	4.508

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,46	3,07
LC (Liquidez Corrente)	3,40	3,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.606	637
Despesas de Comercialização	566	500
Despesas Administrativas	1.089	585
Resultado Financeiro Líquido	491	430
Receitas Financeiras	491	430
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	442	-19
Imposto de Renda	58	0
Contribuição Social	28	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	356	-19

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,9%	32,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,6%	48,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	123,41	135,30
Custo Médio Beneficiário	86,48	117,93

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA. - ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 69 - SALA 72 / Bairro: REPUBLICA – CEP: 1037001 // São Paulo/SP	Registro: 41.930-3	CNPJ: 18.918.915/0001-46
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.423	9.677	PASSIVO CIRCULANTE	2.925	2.624	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.927	4.387
Disponível	67	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.146	4.608
Realizável	10.356	9.672	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	2.900	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.898	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.146	4.608
Aplicações Livres	0	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-219	-221
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.301	6.746	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	10.301	6.746	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.927	4.387
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-122	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	26	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-122	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.112	09.820	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.307	2.729	Provisões	1.606	1.606			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.606	1.606			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	685	510			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	5.569	2.060	Débitos Diversos	634	508			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	738	669						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.229	2.343
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.229	2.343
Imobilizado	2.952	3.108
Imóveis de Uso Próprio	2.629	2.762
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.629	2.762
Imobilizado de Uso Próprio	323	346
Hospitalares / Odontológicos	343	343
Não Hospitalares / Odontológicos	-21	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.624	1.641
TOTAL DO ATIVO	23.535	19.497

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	-2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,7%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,2%	-10,1%
Margem EBIT	30,9%	-7,7%
Margem EBITDA	35,7%	8,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	3,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,4%	112,2%
COMB	38,5%	112,2%
COMBA	37,3%	107,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	67,8%	112,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	4,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	625,7	553,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.823	17.315
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.063	13.063
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.063	13.063
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.760	4.202
TOTAL DO PASSIVO	21.748	19.939

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,05	7,43
LC (Liquidez Corrente)	3,56	3,69

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.735	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.735	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.070	4.390
Despesas de Comercialização	186	0
Despesas Administrativas	2.098	4.922
Resultado Financeiro Líquido	194	205
Receitas Financeiras	235	307
Despesas Financeiras	41	103
Resultado Patrimonial	-192	-115
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	192	115
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.787	-442
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.787	-442

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	15,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,4%	13,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,5%	15,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMAPÁ, 65 - 0 / Bairro: ILHOTAS – CEP:
64001140 // Teresina/PI

Registro: 41.639-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 30.580
Beneficiários em dez/23: 27.852

CNPJ: 00.885.918/0001-65

INTERMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		57.276	52.394	PASSIVO CIRCULANTE		20.105	20.760	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		96.089	94.835
Disponível	978	797	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.099	18.574	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.265	97.193			
Realizável	56.298	51.597	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.155	1.850	à Saúde	99.265	97.193			
Aplicações Financeiras	52.774	48.908	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos					
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.720	21.323	Não Ganha - PPCNG	2.155	1.850	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Livres	29.054	27.586	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0			
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.806	1.742	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.176	-2.358			
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.786	1.740	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	329	234	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.376	74.987			
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.807	7.089	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.970	74.146			
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	20	2	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.808	9.401	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	407	841			
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.712	19.848			
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	110	119	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	47	44	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.764	1.591			
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	56	68	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.764	1.591			
Créditos Tributários e Previdenciários	588	871	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0			
Bens e Títulos a Receber	80	30	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0			
Despesas Antecipadas	2	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0			
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	51	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0			
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.388	011.987	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65	79	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0			
Realizável a Longo Prazo	655	65	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0						
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0						
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	848	1.649						
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0						
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	983	339						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0									
Depósitos Judiciais e Fiscais	655	65									
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0									

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	68	68
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	68	68
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.665	10.745
Imóveis de Uso Próprio	10.000	10.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.000	10.000
Imobilizado de Uso Próprio	217	284
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	217	284
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	448	461
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1.109
TOTAL DO ATIVO	68.664	64.381

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,9%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	9,8%
Margem EBIT	14,6%	13,7%
Margem EBITDA	14,8%	13,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,2%	79,1%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	15,1%	9,9%
COMB	89,3%	89,8%
COMBA	83,1%	84,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,6%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	34,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	911	712
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	911	712
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	911	712
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.648	42.909
Capital Social / Patrimônio Social	1.063	1.063
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	924	924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7	7
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	917	917
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	45.662	40.922
TOTAL DO PASSIVO	68.664	64.381

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,27	3,00
LC (Liquidez Corrente)	2,85	2,52

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-82	-73
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.114	2.857
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.022	2.516
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7	21
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-152	-579
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.237	899
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.400	1.610
RESULTADO BRUTO	24.445	18.656
Despesas de Comercialização	986	769
Despesas Administrativas	14.463	9.406
Resultado Financeiro Líquido	7.215	5.756
Receitas Financeiras	7.552	6.239
Despesas Financeiras	337	484
Resultado Patrimonial	-992	11
Receitas Patrimoniais	10	14
Despesas Patrimoniais	1.002	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.656	12.492
Imposto de Renda	3.748	2.371
Contribuição Social	1.356	825
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.552	9.296

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,6%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	96,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,1%	50,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	287,06	260,89
Custo Médio Beneficiário	210,25	206,29

HOSPITAL CESAR LEITE**Endereço**

PRAÇA DR CÉSAR LEITE, 383 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36900000 // Manhuaçu/MG

HOSPITAL CESAR LEITE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.470-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 9.430
Beneficiários em dez/23: 9.324

CNPJ: 22.263.081/0001-55

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.468	27.797
Disponível	2.819	2.760
Realizável	25.649	25.038
Aplicações Financeiras	15.895	16.173
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.447	1.791
Aplicações Livres	13.448	14.382
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	674	628
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	671	624
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.615	3.190
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.465	5.047
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.164	021.329
Realizável a Longo Prazo	1.186	1.786
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.186	1.786
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	19.180	27.831
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.322	4.021
Provisões de Prêmios / Contraprestações	797	683
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	797	683
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	492	684
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	870	405
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.163	2.248
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.794	5.281
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	827	557
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	870	1.308
Débitos Diversos	6.366	16.664
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.971	18.107
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.971	18.107
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.971	18.107
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.862	11.054
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.947	9.526
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-85	1.528
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.109	7.053
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49.852	43.341
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.583	16.406
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	27.590	25.348
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HOSPITAL CESAR LEITE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	146	117
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	146	117
Imobilizado	19.785	19.378
Imóveis de Uso Próprio	1.040	1.037
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.040	1.037
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.797	4.675
Hospitalares / Odontológicos	4.797	4.675
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	13.948	13.667
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	48	48
TOTAL DO ATIVO	49.632	49.126

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,1%	-5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-63,2%	-21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	283,4%	276,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,5%	-13,8%
Margem EBIT	-17,9%	-11,0%
Margem EBITDA	-17,9%	-11,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	51,8%	61,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	7,5%	5,8%
COMB	60,1%	67,5%
COMBA	56,6%	61,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	47,5%	63,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,0%	9,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	13,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.310	9.636
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	269
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8	269
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	992	773
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	992	773
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	854	1.573
Débitos Diversos	21.457	7.021
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.142	11.659
Capital Social / Patrimônio Social	7.142	11.659
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	49.632	49.126

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.680	1.587
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	531	369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	218	214
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	313	156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	84.882	74.069
RESULTADO BRUTO	59.431	50.025
Despesas de Comercialização	156	125
Despesas Administrativas	1.578	1.044
Resultado Financeiro Líquido	1.264	1.745
Receitas Financeiras	2.027	2.255
Despesas Financeiras	763	510
Resultado Patrimonial	21.404	20.967
Receitas Patrimoniais	21.408	20.967
Despesas Patrimoniais	4	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.517	-2.500
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.517	-2.500

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,9%	39,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,6%	76,3%
CE (Composição do endividamento)	45,1%	74,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	594,9%	321,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	187,33	161,49
Custo Médio Beneficiário	97,03	98,58

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1059 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85010270 //
Guarapuava/PR

Registro: 42.093-0
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 1.062
Beneficiários em dez/23: 1.248

CNPJ: 77.893.469/0001-21

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	54.552	93.856	PASSIVO CIRCULANTE	16.557	31.122	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.893	2.382
Disponível	25.451	72.893	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	299	203	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.893	2.382
Realizável	29.102	20.963	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	2.893	2.382
Aplicações Financeiras	243	203	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.893	2.382
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	243	203	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	240	68	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	240	68	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	56	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.444	1.497
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.403	1.433
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	243	203	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	41	64
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	450	885
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.668	13.185	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52.147	72.291
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.214	27.797
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.078	3.937	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	18.581	27.550
Despesas Antecipadas	9.872	3.569	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	225.966	0182.326	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.990	7.363	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.406	16.791	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	804	1.721			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.101	5.507			
Títulos e Créditos a Receber	12.406	16.791	Débitos Diversos	4.363	16.329			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	138	138
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	138	138
Imobilizado	213.162	165.127
Imóveis de Uso Próprio	47.123	40.036
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	47.123	40.036
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	97.895	59.821
Hospitalares / Odontológicos	97.895	59.821
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	68.144	65.269
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	259	271
TOTAL DO ATIVO	280.518	276.181

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-106,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1816,8%	3069,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-543,1%
Margem EBIT	127,7%	-430,2%
Margem EBITDA	127,7%	-430,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,5%	62,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,7%	21,0%
COMB	104,2%	83,8%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	21,4%	10,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-108,1%	-92,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,1	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	250.859	232.904
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.135	1.073
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.135	1.073
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27.315	13.595
Débitos Diversos	222.408	218.236
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.103	12.155
Capital Social / Patrimônio Social	8.361	11.309
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.154	17.154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17.154	17.154
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-12.412	-16.308
TOTAL DO PASSIVO	280.518	276.181

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,05
LC (Liquidez Corrente)	3,29	3,02

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11.351	16.945
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	75
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48.939	83.492
RESULTADO BRUTO	52.567	73.101
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	570	500
Resultado Financeiro Líquido	-3.128	-2.194
Receitas Financeiras	566	496
Despesas Financeiras	3.694	2.689
Resultado Patrimonial	70	148
Receitas Patrimoniais	70	148
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	-12.936
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-12.936

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	76,0%	59,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,3%	95,6%
CE (Composição do endividamento)	6,2%	11,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2040,9%	2172,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	196,35	189,39
Custo Médio Beneficiário	165,84	119,04

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ARTHUR LEITE, 37 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 99020220 // Passo Fundo/RS

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 34.194-1

CNPJ: 90.619.818/0001-80

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 8.439

Beneficiários em dez/23: 8.474

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.093	18.420
Disponível	231	200
Realizável	18.862	18.220
Aplicações Financeiras	16.158	15.479
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.571	3.226
Aplicações Livres	12.587	12.253
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	418	1.143
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	333	699
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	85	444
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	698	982
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	92	230
Bens e Títulos a Receber	1.486	375
Despesas Antecipadas	10	10
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.743	04.059
Realizável a Longo Prazo	60	54
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	60	54
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	8.888	9.171
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.392	5.061
Provisões de Prêmios / Contraprestações	606	864
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	606	864
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.019	1.464
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.767	2.733
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	61	48
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	61	48
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	790	956
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	107	57
Débitos Diversos	3.538	3.049
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.524	23.945
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.022	24.379
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.022	24.379
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-497	-434
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.537	18.001
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.503	17.260
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	741
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.988	5.944
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	39
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.304	23.296
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.304	23.296
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.689	413
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.649	371
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.649	371
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	40	41
Imobilizado	2.980	3.592
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.980	3.592
Hospitalares / Odontológicos	2.930	3.513
Não Hospitalares / Odontológicos	50	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	14	0
TOTAL DO ATIVO	23.836	22.479

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,2%	25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	104,2%	125,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	11,4%
Margem EBIT	11,8%	16,2%
Margem EBITDA	13,8%	18,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,7%	75,2%
DC (despesas comercialização)	2,6%	1,5%
DA (despesas administrativas)	13,0%	10,6%
COMB	89,2%	87,3%
COMBA	83,7%	82,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,6%	87,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	117	15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	117	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	117	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.544	10.572
Capital Social / Patrimônio Social	725	725
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.768	3.768
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.768	3.768
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.050	6.078
TOTAL DO PASSIVO	21.549	19.758

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,45
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,01

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-946	-996
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	634	150
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	634	150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.030	23.648
RESULTADO BRUTO	27.638	30.125
Despesas de Comercialização	685	350
Despesas Administrativas	3.445	2.547
Resultado Financeiro Líquido	1.746	1.289
Receitas Financeiras	1.884	1.478
Despesas Financeiras	138	189
Resultado Patrimonial	1.661	811
Receitas Patrimoniais	2.043	811
Despesas Patrimoniais	382	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.993	3.686
Imposto de Renda	510	698
Contribuição Social	195	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.288	2.721

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,8%	86,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	260,07	237,18
Custo Médio Beneficiário	191,56	178,31

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CABRAL, 985 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
85960000 // Marechal Cândido Rondon/PR

Registro: 39.239-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 34.752
Beneficiários em dez/23: 38.020

CNPJ: 81.564.346/0001-14

HOSPITAL RONDON E SEMPRE VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	43.585	44.820	PASSIVO CIRCULANTE	23.422	28.793	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.401	92.940
Disponível	724	2.187	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.236	16.747	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	107.087	95.657
Realizável	42.861	42.633	Provisões de Prêmios / Contraprestações	532	3.723	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.837	98.906
Aplicações Financeiras	29.346	27.834	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.249	-3.249
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.685	18.555	Não Ganha - PPCNG	532	474	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.661	9.279	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	3.249	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.686	-2.717
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.917	6.445	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	78.089	88.519
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.862	6.387	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	395	500	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.988	84.450
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.448	3.778	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	101	4.068
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	55	58	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.860	8.746	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.312	4.422
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1.443
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.035	1.213	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.815	11.413
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	905	2.769	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.434	11.390
Despesas Diferidas	1.342	1.259	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	977	1.200	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.497	1.710	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	52	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.819	2.488	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	36	128	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38	31	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.845	026.447	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.527	4.438	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.205	4.305			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	140	140			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.769	6.357			
Títulos e Créditos a Receber	4.270	4.270	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	10.008	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	249	168						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.003	885
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.003	885
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.263	21.055
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.172	2.360
Hospitalares / Odontológicos	2.172	2.360
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	2.626
Outras Imobilizações	4.517	1.513
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	11.575	14.556
	53	69
TOTAL DO ATIVO	77.430	71.267

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	-31,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,0%	-97,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,9%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	-23,8%
Margem EBIT	25,5%	-19,7%
Margem EBITDA	25,8%	-19,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,5%	95,2%
DC (despesas comercialização)	2,3%	1,7%
DA (despesas administrativas)	13,1%	13,5%
COMB	91,0%	110,4%
COMBA	89,5%	112,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,2%	112,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	-1,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	15,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.484	19.843
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51	104
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	39	78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12	25
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	981	276
Provisões para Tributos Diferidos	347	0
Provisões para Ações Judiciais	635	276
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.283	5.005
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.283	5.005
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	127	557
Débitos Diversos	12.041	13.901
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.525	22.631
Capital Social / Patrimônio Social	45.426	45.426
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-8.902	-22.795
TOTAL DO PASSIVO	77.430	71.267

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,56

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	381	23
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-486	-742
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.590	1.756
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	976	1.110
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	614	646
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.090	21.173
RESULTADO BRUTO	34.024	16.263
Despesas de Comercialização	2.425	1.566
Despesas Administrativas	13.595	12.505
Resultado Financeiro Líquido	1.735	-1.645
Receitas Financeiras	4.118	2.194
Despesas Financeiras	2.383	3.838
Resultado Patrimonial	-19	-7
Receitas Patrimoniais	5	-7
Despesas Patrimoniais	23	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.658	-22.116
Imposto de Renda	317	0
Contribuição Social	109	0
Impostos Diferidos	-9.661	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.893	-22.116

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,6%	29,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	68,2%
CE (Composição do endividamento)	57,3%	59,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,0%	214,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	226,48	222,68
Custo Médio Beneficiário	163,92	219,87

HOSPITAL S.P. LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENTO GONÇALVES, 578 - CONJ. 910 /
Bairro: CENTRO – CEP: 99010010 // Passo
Fundo/RS

PRONTOCLÍNICA

Registro: 36.318-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.461
Beneficiários em dez/23: 2.460

CNPJ: 03.044.492/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.770	5.915	PASSIVO CIRCULANTE	2.467	2.199	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.058	9.863
Disponível	12	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.914	1.923	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.316	10.024
Realizável	3.758	5.912	Provisões de Prêmios / Contraprestações	301	273	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.316	10.024
Aplicações Financeiras	3.626	5.770	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.256	1.805	Não Ganha - PPCNG	301	273	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.370	3.965	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-258	-161
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	108	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.836	8.227
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	95	71	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	518	483	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.908	7.886
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-72	341
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5	36	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.095	1.167	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.222	1.636
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	60	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	433	529
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	433	529
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	60	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	32	34	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.029	01.094	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	20	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	254	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	286	133			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.029	1.075
Imóveis de Uso Próprio	939	1.030
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	939	1.030
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	90	45
Hospitalares / Odontológicos	90	43
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.799	7.009

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	49,4%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1237,3%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,5%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,4%	5,1%
Margem EBIT	31,3%	10,1%
Margem EBITDA	32,1%	10,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,8%	83,4%
DC (despesas comercialização)	2,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	13,3%	16,8%
COMB	77,3%	101,1%
COMBA	72,1%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,1%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	7,2%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	154	154
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	154	154
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-192	4.159
Capital Social / Patrimônio Social	1.300	1.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.492	2.859
TOTAL DO PASSIVO	2.429	6.511

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	2,98
LC (Liquidez Corrente)	1,53	2,69

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95	37
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	95	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	260	223
RESULTADO BRUTO	4.587	2.155
Despesas de Comercialização	237	88
Despesas Administrativas	1.472	1.653
Resultado Financeiro Líquido	793	705
Receitas Financeiras	821	801
Despesas Financeiras	28	95
Resultado Patrimonial	26	1
Receitas Patrimoniais	59	1
Despesas Patrimoniais	33	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.438	898
Imposto de Renda	778	289
Contribuição Social	289	111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.371	498

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,4%	15,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	33,6%
CE (Composição do endividamento)	94,1%	93,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-1367,7%	56,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	373,22	333,43
Custo Médio Beneficiário	230,71	278,13

HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço**

AV. FREI SERAFIM, 2155 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 64000020 // Teresina/PI

HUMANA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.751-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 226.768
Beneficiários em dez/23: 437.053

CNPJ: 00.361.325/0001-08

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	225.318	168.219
Disponível	3.404	1.043
Realizável	221.914	167.177
Aplicações Financeiras	111.366	96.132
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	100.318	91.661
Aplicações Livres	11.048	4.471
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45.078	23.734
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	44.718	23.603
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	359	131
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	78	1
Despesas Diferidas	16.798	11.921
Créditos Tributários e Previdenciários	27.093	18.700
Bens e Títulos a Receber	16.268	14.207
Despesas Antecipadas	5.234	2.481
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.343.304	01.100.132
Realizável a Longo Prazo	121.349	69.029
Aplicações Financeiras	0	450
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	450
Créditos Tributários e Previdenciários	1.540	610
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	60.529	38.167
Depósitos Judiciais e Fiscais	42.408	14.384
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16.872	15.417

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	204.262	155.494
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	151.249	116.879
Provisões de Prêmios / Contraprestações	47.129	26.437
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	47.129	23.627
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.810
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.703	2.832
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39.847	51.640
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	55.570	35.970
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	721	1.597
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	281	673
Comercialização sobre Operações	181	925
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	259	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.079	14.813
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	337	0
Débitos Diversos	36.875	22.204
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	903.526	565.696
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	926.090	582.240
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	923.280	573.906
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.810	8.335
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22.564	-16.544
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	749.028	473.721
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	750.064	473.810
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.035	-89
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	154.498	91.976
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	779	486
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.549	9.653
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	162	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	984.131	955.846
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	982.178	955.714
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.334	243.267
Participações Societárias em Assistencial	980.844	712.447
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.954	132
Imobilizado	19.095	7.270
Imóveis de Uso Próprio	2.504	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.504	0
Imobilizado de Uso Próprio	6.731	2.384
Hospitalares / Odontológicos	5	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.726	2.384
Imobilizações em Curso	738	8
Outras Imobilizações	2.155	661
Direito de Uso de Arrendamentos	6.967	4.216
Intangível	218.729	67.987
TOTAL DO ATIVO	1.568.621	1.268.351

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	-5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,4%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	-12,9%
Margem EBIT	0,9%	-11,9%
Margem EBITDA	2,0%	-10,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,9%	83,7%
DC (despesas comercialização)	4,4%	3,3%
DA (despesas administrativas)	12,0%	12,9%
COMB	99,3%	99,9%
COMBA	98,6%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	102,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,8	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	39,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	112.085	49.365
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.188	1.424
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.906	1.249
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	249	175
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61.152	26.450
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61.152	26.450
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.041	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.041	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	81	0
Débitos Diversos	42.624	21.492
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.252.274	1.063.492
Capital Social / Patrimônio Social	1.200.517	1.018.865
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	58.000	40.520
Reservas	120.481	134.793
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	120.481	125.236
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	9.558
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-126.724	-130.686
TOTAL DO PASSIVO	1.568.621	1.268.351

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,96	6,19
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.387	9.653
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-428	-682
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24.176	21.668
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.316	3.323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.675	1.105
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-543	44
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.728	17.195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.806	12.279
RESULTADO BRUTO	135.077	81.130
Despesas de Comercialização	39.696	18.884
Despesas Administrativas	108.056	72.766
Resultado Financeiro Líquido	6.239	9.846
Receitas Financeiras	22.491	19.421
Despesas Financeiras	16.252	9.575
Resultado Patrimonial	11.081	-64.255
Receitas Patrimoniais	26.708	10.318
Despesas Patrimoniais	15.627	74.573
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.018	-78.574
Imposto de Renda	0	-3.251
Contribuição Social	0	-1.295
Impostos Diferidos	2.578	-966
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.595	-73.062

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,2%	16,2%
CE (Composição do endividamento)	64,6%	75,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,3%	19,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	176,80	208,46
Custo Médio Beneficiário	146,02	171,50

HUMANA SAÚDE SUL LTDA.**Endereço**

PRAÇA SETE DE SETEMBRO, 210 - 0 / Bairro:
ZONA 05 – CEP: 87015290 // Maringá/PR

HUMANA SAÚDE SUL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.818-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 113.707
Beneficiários em dez/23: 153.184

CNPJ: 95.642.179/0001-97

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	149.037	150.928
Disponível	1.517	2.723
Realizável	147.520	148.205
Aplicações Financeiras	109.121	103.128
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	67.188	55.922
Aplicações Livres	41.933	47.206
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.991	10.244
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.328	9.242
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	664	1.001
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-1	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.155	2.293
Despesas Diferidas	2.843	3.669
Créditos Tributários e Previdenciários	7.537	5.497
Bens e Títulos a Receber	17.685	23.149
Despesas Antecipadas	188	224
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	188.133	0186.056
Realizável a Longo Prazo	33.365	38.459
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	7.769	9.171
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.265	8.780
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15.331	20.508

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	88.808	96.952
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.102	59.320
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.963	5.640
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.963	5.640
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.590	15.639
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.791	12.217
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.759	25.824
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	851	791
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	845	782
Comercialização sobre Operações	7	9
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	110	267
Provisões	486	486
Provisão para IR e CSLL	486	486
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.702	20.488
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.556	15.600
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	379.123	258.664
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	391.903	267.291
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	391.903	261.828
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	5.462
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.781	-8.627
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	285.396	183.679
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	288.592	177.774
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.196	5.905
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	93.727	74.985
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	121	40
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.139	31.074
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.520	8.773
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.364	1.397
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	69.773	121.340
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	68.366	120.145
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	68.366	120.145
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.405	1.193
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	18.207	21.514
Imóveis de Uso Próprio	963	992
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	165	165
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	798	827
Imobilizado de Uso Próprio	6.733	7.138
Hospitalares / Odontológicos	2.708	2.956
Não Hospitalares / Odontológicos	4.025	4.183
Imobilizações em Curso	43	1.353
Outras Imobilizações	5.557	5.401
Direito de Uso de Arrendamentos	4.910	6.629
Intangível	66.789	4.743
TOTAL DO ATIVO	337.170	336.984

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	-4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	-7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,3%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	-5,6%
Margem EBIT	11,6%	5,6%
Margem EBITDA	13,6%	6,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,3%	71,0%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,6%
DA (despesas administrativas)	18,8%	15,5%
COMB	95,7%	88,1%
COMBA	96,0%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,6%	83,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	23,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.254	40.671
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.754	12.453
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	17.682	12.250
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	72	202
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.296	17.674
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.296	17.674
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	558
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	558
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9.203	9.986
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	205.109	199.360
Capital Social / Patrimônio Social	204.393	190.136
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	8.000	10.000
Reservas	1.987	-383
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3	3
Reservas de Reavaliação	125	125
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.859	-511
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9.271	-392
TOTAL DO PASSIVO	337.170	336.984

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,55	2,45
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,56

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8.256	20.904
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-962	-1.367
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.763	6.581
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.773	1.170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	830	1.004
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.159	4.407
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.967	13.310
RESULTADO BRUTO	107.186	100.885
Despesas de Comercialização	5.879	4.064
Despesas Administrativas	71.390	40.170
Resultado Financeiro Líquido	-1.365	-11.274
Receitas Financeiras	15.449	6.743
Despesas Financeiras	16.815	18.017
Resultado Patrimonial	14.207	-34.591
Receitas Patrimoniais	15.676	14.583
Despesas Patrimoniais	1.469	49.174
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.869	-5.257
Imposto de Renda	2.524	7.456
Contribuição Social	940	2.733
Impostos Diferidos	1.404	-880
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.002	-14.567

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	40,8%
CE (Composição do endividamento)	67,2%	70,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,4%	69,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	205,55	189,51
Custo Médio Beneficiário	154,74	130,57

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. JOSÉ SILVA DE AZEVEDO NETO, 200 - EVOLUTION 3 BL. 2 GRUPOS 101, 103 E 108 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22775056 // Rio de Janeiro/RJ IBBCA GESTÃO	Registro: 41.705-0	CNPJ: 09.298.037/0001-12
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: x.x.x	
	Beneficiários em dez/23: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.720	9.665	PASSIVO CIRCULANTE	65.923	65.755	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.737	27.531
Disponível	961	864	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.725	29.524
Realizável	12.759	8.801	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	39	1.290	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39	1.290	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.988	-1.992
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.892	1.435	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	3.892	1.435	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.737	27.531
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.472	8.233	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.693	4.690	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	371	411	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	12.472	8.233	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	3.763	974	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.217	012.175	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	13.903	11.654	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.901	37.546			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.059	8.759			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	7.490	11.217			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.288	8.481						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.615	3.172						

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	33	33
Imobilizado	281	488
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	281	488
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	281	488
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	27.937	21.840

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,5%	28,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,7%	-6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,5%	92,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,7%	22,5%
Margem EBIT	36,1%	29,6%
Margem EBITDA	37,0%	31,1%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	3,2%	5,5%
DA (despesas administrativas)	47,6%	59,6%
COMB	50,8%	65,0%
COMBA	57,1%	68,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	68,4%	72,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-11,0%	-4,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,5	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.000	58.099
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.674	7.859
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.674	7.859
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.080	31.501
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	23.080	31.501
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.246	18.739
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-85.986	-102.013
Capital Social / Patrimônio Social	91.223	91.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	7.078	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-184.287	-193.236
TOTAL DO PASSIVO	27.937	21.840

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,25	0,18
LC (Liquidez Corrente)	0,21	0,15

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.869	2.076
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	370	289
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.498	1.788
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	22.890	25.455
Despesas de Comercialização	894	1.501
Despesas Administrativas	13.205	16.403
Resultado Financeiro Líquido	-3.056	-1.346
Receitas Financeiras	1.214	587
Despesas Financeiras	4.270	1.933
Resultado Patrimonial	-1	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.734	6.204
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.734	6.204

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	407,8%	567,1%
CE (Composição do endividamento)	57,9%	53,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-132,5%	-121,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

IDEAL ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua Alexandre Dumas, 2100 - 12º andar / Bairro: Chácara Santo Antônio – CEP: 4717913 // São Paulo/SP	Registro: 41.492-1	CNPJ: 01.176.747/0001-68
0	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 10.339	
	Beneficiários em dez/23: 10.098	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	672	886	PASSIVO CIRCULANTE	240	119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.797	2.185
Disponível	42	276	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	7	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.964	2.313
Realizável	630	610	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12	7	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.964	2.313
Aplicações Financeiras	454	409	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42	38	Não Ganha - PPCNG	12	7	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	412	371	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-166	-128
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	128	181	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	676	555
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	73	146	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	676	555
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.121	1.630
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	131
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	35	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	36	11	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	185	078	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	126	33	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	33			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	16			
Ativo Fiscal Diferido	126	33	Débitos Diversos	157	63			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IDEAL ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	59	44
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	59	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	59	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	37
TOTAL DO ATIVO	857	964

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-143,8%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-199,6%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,5%	74,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-44,1%	2,8%
Margem EBIT	-40,2%	6,3%
Margem EBITDA	-38,9%	9,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	24,2%	25,4%
DC (despesas comercialização)	2,7%	3,5%
DA (despesas administrativas)	105,2%	66,4%
COMB	132,1%	95,3%
COMBA	128,5%	94,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	145,3%	101,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	1,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,5	43,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,3	0,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	21
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	21
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	618	824
Capital Social / Patrimônio Social	6.124	6.124
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.559	532
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-7.066	-5.833
TOTAL DO PASSIVO	857	964

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,58	6,87
LC (Liquidez Corrente)	2,80	7,42

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	371	143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	102	64
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	268	79
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	161	55
RESULTADO BRUTO	1.776	1.627
Despesas de Comercialização	76	77
Despesas Administrativas	2.942	1.450
Resultado Financeiro Líquido	77	30
Receitas Financeiras	92	56
Despesas Financeiras	15	26
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.326	57
Imposto de Renda	0	15
Contribuição Social	0	9
Impostos Diferidos	-93	-28
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.233	61

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,0%	14,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	85,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,8%	17,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	22,76	18,02
Custo Médio Beneficiário	5,50	4,58

IDENTAL ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SÃO PEDRO, 88 - SALA 201/EDIF SAFIRA /
Bairro: RIO VERMELHO - CEP: 41920260 //
Salvador/BA

IDENTAL

Registro: 41.455-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 8.314
Beneficiários em dez/23: 7.279

CNPJ: 16.482.945/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.058	1.085	PASSIVO CIRCULANTE	849	771	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.222	3.375
Disponível	15	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	31	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.430	3.569
Realizável	1.043	1.070	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25	25	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.430	3.569
Aplicações Financeiras	42	231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	25	25	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42	231	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-208	-194
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	697	809	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.482	1.658
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	697	809	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.482	1.658
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21	6	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.739	1.716
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	56	88
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	65	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	214	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	25	30	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	576	0735	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	637	516			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	112	109			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	55	115			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IDENTAL ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	575	645
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	551	552
Hospitalares / Odontológicos	314	362
Não Hospitalares / Odontológicos	237	190
Imobilizações em Curso	24	87
Outras Imobilizações	0	6
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	90
TOTAL DO ATIVO	1.634	1.820

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,4%	-8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-48,6%	-19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,6%	49,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,9%	-4,5%
Margem EBIT	-4,0%	0,3%
Margem EBITDA	-1,0%	1,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	46,0%	49,1%
DC (despesas comercialização)	5,9%	8,3%
DA (despesas administrativas)	47,3%	42,0%
COMB	99,3%	99,5%
COMBA	104,7%	103,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,6%	100,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,2%	-3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	87,3	95,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,0	1,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	451	406
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	295	249
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	295	249
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	148	157
Débitos Diversos	7	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	652	796
Capital Social / Patrimônio Social	870	800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	70
Reservas	10	10
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10	10
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-228	-85
TOTAL DO PASSIVO	1.952	1.972

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,55
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,41

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	56	88
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	229	125
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	229	125
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	0
RESULTADO BRUTO	1.566	1.679
Despesas de Comercialização	192	280
Despesas Administrativas	1.524	1.419
Resultado Financeiro Líquido	-167	-132
Receitas Financeiras	22	31
Despesas Financeiras	189	163
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-317	-152
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-317	-152

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,2%	35,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,5%	64,6%
CE (Composição do endividamento)	65,3%	65,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	199,1%	147,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	37,03	31,95
Custo Médio Beneficiário	17,04	15,70

IMPETU ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA REPUBLICA ARGENTINA, 1336 - CJ 1216 - ANDAR 12 - COND. INSPIRA BUSIN / Bairro: VILA IZABEL – CEP: 80620010 // Curitiba/PR 0	Registro: 42.181-2	CNPJ: 30.095.515/0001-83
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: x.x.x	
	Beneficiários em dez/23: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	196	196	PASSIVO CIRCULANTE	21	21	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	182	182	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	14	14	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	19			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IMPETU ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

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

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13	13
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	13
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	13	13
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	163	163
Capital Social / Patrimônio Social	170	170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-7	-7
TOTAL DO PASSIVO	196	196

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,92	5,92
LC (Liquidez Corrente)	9,53	9,53

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

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,9%	16,9%
CE (Composição do endividamento)	62,1%	62,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,3%	20,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA DOUTOR CARVALHO DE MENDONÇA, 238 -
CONJUNTO 66 / Bairro: VILA BELMIRO – CEP:
11070101 // Santos/SP

Registro: 41.827-7

CNPJ: 13.412.400/0001-56

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	699	1.505	PASSIVO CIRCULANTE	315	629	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.033	1.887
Disponível	46	754	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.033	1.887
Realizável	653	751	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	177	165	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	158	146	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.033	1.887
Aplicações Livres	20	20	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	476	584	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	476	584	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.033	1.887
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	197	235	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7	09	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	197	235	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	155			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	193			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	6	45			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7	9
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	706	1.514

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,5%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-58,1%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	95,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,5%	8,4%
Margem EBIT	16,5%	25,4%
Margem EBITDA	16,6%	25,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	25,7%	9,1%
DA (despesas administrativas)	58,4%	61,9%
COMB	84,1%	71,0%
COMBA	111,3%	84,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,1%	75,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-24,4%	-16,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,2	111,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	93	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	93	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	298	886
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	148	736
TOTAL DO PASSIVO	706	1.514

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,73	2,41
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,39

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.033	1.805
Despesas de Comercialização	522	172
Despesas Administrativas	1.187	1.169
Resultado Financeiro Líquido	-497	-305
Receitas Financeiras	12	15
Despesas Financeiras	509	320
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-173	159
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-173	159

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,8%	41,5%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	137,2%	71,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 404 - SALA 602, BLOCO
II / Bairro: CENTRO – CEP: 88015200 //
Florianópolis/SC

HUBCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 42.030-1

CNPJ: 25.291.830/0001-46

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	803	1.743	PASSIVO CIRCULANTE	421	873	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.071	3.677
Disponível	291	276	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.233	3.994
Realizável	512	1.467	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	333	621	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	621	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	333	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	2.233	3.994
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	170	830	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-162	-317
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	170	830	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.071	3.677
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	356	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	447	68
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	11	Comercialização sobre Operações	0	62	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	11	294	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	213	0150	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	80	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	146			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	115	189			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	198	182			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	80	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	14	8
Imobilizado	119	142
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	119	142
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	119	142
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.015	1.893

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	96,3%	58,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	212,0%	157,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	119,5%	91,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	47,2%	30,3%
Margem EBIT	67,3%	48,0%
Margem EBITDA	68,4%	48,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	10,7%
DA (despesas administrativas)	59,1%	38,9%
COMB	59,1%	49,6%
COMBA	59,2%	48,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,2%	60,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	81,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	133	315
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	94	196
Débitos Diversos	39	118
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	461	706
Capital Social / Patrimônio Social	176	176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	285	672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	285	672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-142
TOTAL DO PASSIVO	1.015	1.893

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,91	2,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42	394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	394
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.476	3.351
Despesas de Comercialização	0	395
Despesas Administrativas	1.225	1.431
Resultado Financeiro Líquido	-3	85
Receitas Financeiras	142	240
Despesas Financeiras	145	155
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.248	1.610
Imposto de Renda	191	353
Contribuição Social	80	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	977	1.113

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	62,7%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	73,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,2%	168,3%

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

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 175 - 0 / Bairro:
MENINO DEUS – CEP: 90130101 // Porto
Alegre/RS

IBCM

Registro: 41.942-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 31.430
Beneficiários em dez/23: 29.702

CNPJ: 92.827.666/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	58.969	55.187	PASSIVO CIRCULANTE	10.744	9.218	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.387	68.143
Disponível	1.413	312	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.116	4.043	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.387	68.143
Realizável	57.556	54.874	Provisões de Prêmios / Contraprestações	443	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.830	68.143
Aplicações Financeiras	49.379	47.537	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-443	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.257	4.355	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	41.122	43.182	Provisão de Insuficiência de Prêmios	443	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.600	49.977
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.119	6.442	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.858	49.938
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.117	6.440	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	691	464	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-258	39
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.232	2.572	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.787	18.166
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	749	1.007	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	47
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	769	655
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	569	545
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	149	210	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	910	685	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.786	024.994	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	1.745	1.059	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.047	2.109			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	14			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.581	3.052			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.745	1.059						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	524	680
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	524	680
Imobilizado	25.517	23.254
Imóveis de Uso Próprio	21.045	20.025
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	21.045	20.025
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.265	2.046
Hospitalares / Odontológicos	1.871	1.080
Não Hospitalares / Odontológicos	1.393	966
Imobilizações em Curso	1.207	1.183
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	86.755	80.180

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,6%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,3%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,0%	2,9%
Margem EBIT	-1,8%	4,2%
Margem EBITDA	-1,5%	4,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,1%	73,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,8%	31,3%
COMB	110,9%	104,6%
COMBA	103,5%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,1%	105,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,3	42,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	18,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.800	35.507
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.637	30.458
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38.637	30.458
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.163	5.048
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.163	5.048
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.456	33.449
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.564	14.564
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	14.563	14.563
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20.892	18.886
TOTAL DO PASSIVO	89.000	78.174

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,79
LC (Liquidez Corrente)	5,49	5,99

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	200	110
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	375	361
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	375	361
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16	7
RESULTADO BRUTO	15.232	18.507
Despesas de Comercialização	11	18
Despesas Administrativas	22.900	21.308
Resultado Financeiro Líquido	5.342	4.556
Receitas Financeiras	6.223	5.385
Despesas Financeiras	882	830
Resultado Patrimonial	108	277
Receitas Patrimoniais	181	278
Despesas Patrimoniais	74	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.245	2.007
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.245	2.007

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,4%	29,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,7%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	20,1%	20,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	151,0%	133,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	207,36	180,05
Custo Médio Beneficiário	167,38	132,05

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1895
- 0 / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80230110 //
Curitiba/PR

Registro: 41.901-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 74.871
Beneficiários em dez/23: 75.607

CNPJ: 03.518.900/0001-13

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	183.420	158.878	PASSIVO CIRCULANTE	93.266	74.990	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	363.797	316.838
Disponível	20	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86.773	69.519	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	363.797	316.838
Realizável	183.400	158.853	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	363.797	316.838
Aplicações Financeiras	143.673	119.763	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	88.493	78.303	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	55.179	41.460	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.451	33.367	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	343.706	288.898
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30.830	28.732	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.772	3.493	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	338.379	283.893
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45.262	33.614	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.327	5.004
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.622	4.635	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	37.739	32.412	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.092	27.940
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	116
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.648	7.292
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.984	5.092	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.636	7.280
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.114	625	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	179	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.255	012.835	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.061	1.970	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.208	2.722			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.285	2.750			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.061	1.970						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.194	10.866
Imóveis de Uso Próprio	11.540	10.406
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.540	10.406
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	655	459
Hospitalares / Odontológicos	296	267
Não Hospitalares / Odontológicos	359	192
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	197.676	171.713

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,1%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	4,5%
Margem EBIT	2,1%	4,7%
Margem EBITDA	2,1%	4,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,5%	91,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,4%	6,7%
COMB	100,9%	97,9%
COMBA	97,3%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,2%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	3,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,4	41,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.681	7.776
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.150	6.434
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.150	6.434
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.531	1.342
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.531	1.342
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	96.728	88.946
Capital Social / Patrimônio Social	2.426	2.426
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	94.302	86.521
TOTAL DO PASSIVO	197.676	171.713

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,96	2,07
LC (Liquidez Corrente)	1,97	2,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	973	2.123
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	885	1.816
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12	10
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	75	297
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.121	7.393
RESULTADO BRUTO	25.837	33.226
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23.448	21.367
Resultado Financeiro Líquido	13.630	9.643
Receitas Financeiras	14.212	10.566
Despesas Financeiras	583	923
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.897	14.109
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.897	14.109

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	48,2%
CE (Composição do endividamento)	92,4%	90,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	104,4%	93,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	402,26	352,24
Custo Médio Beneficiário	380,05	321,18

INSTITUTO DE ODONTOLOGIA DO MARANHÃO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENESIO REGO, 211 - 0 / Bairro: MONTE CASTELO – CEP: 65030650 // São Luís/MA

IOMA

Registro: 41.498-1

CNPJ: 07.521.370/0001-13

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.986

Beneficiários em dez/23: 1.889

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	62	137	PASSIVO CIRCULANTE	80	45	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	728	718
Disponível	12	72	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	13	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	755	745
Realizável	50	64	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	10	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	755	745
Aplicações Financeiras	0	14	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	14	Não Ganha - PPCNG	10	10	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-27
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	5	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41	70
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41	70
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	687	648
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	45	45	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	157	097	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	85	25	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5	4			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	5	4			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	18			
Títulos e Créditos a Receber	60	25	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INSTITUTO DE ODONTOLOGIA DO MARANHÃO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	72	72
Imóveis de Uso Próprio	69	69
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	69	69
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	219	233

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,4%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,9%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,0%	75,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	2,1%
Margem EBIT	9,2%	6,6%
Margem EBITDA	9,2%	6,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	5,6%	9,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,4%	65,0%
COMB	72,0%	74,8%
COMBA	73,4%	76,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,4%	89,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,9%	-2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,4	2,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,7	16,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	139	188
Capital Social / Patrimônio Social	62	62
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	264	264
Reservas	2	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-189	-138
TOTAL DO PASSIVO	219	233

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,73	5,14
LC (Liquidez Corrente)	0,77	3,01

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	119	105
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	119	105
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18	28
RESULTADO BRUTO	568	542
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	483	467
Resultado Financeiro Líquido	-14	-16
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	14	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	53	32
Imposto de Renda	9	9
Contribuição Social	8	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36	15

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,1%	31,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,6%	19,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,8%	24,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	32,08	30,02
Custo Médio Beneficiário	1,80	2,93

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. VEREADOR JOSÉ DINIZ, 3300 - CJ. 1801 /
Bairro: CAMPO BELO – CEP: 4604006 // São
Paulo/SP

INPAO

Registro: 38.935-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 281.423
Beneficiários em dez/23: 275.190

CNPJ: 00.856.424/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.152	7.980	PASSIVO CIRCULANTE	4.108	4.000	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.528	26.554
Disponível	77	143	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.080	1.776	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.963	27.846
Realizável	6.075	7.837	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16	22	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.963	27.846
Aplicações Financeiras	3.875	5.626	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.514	2.049	Não Ganha - PPCNG	16	22	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.361	3.576	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.435	-1.292
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.094	2.134	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.884	11.380
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.094	2.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.554	11.451
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	287	306	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	330	-71
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.777	1.447	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.644	15.173
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	414	475	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	563	492
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	311	392	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	74	55	Comercialização sobre Operações	103	83	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	32	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.696	07.073	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.331	6.494	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	423	541			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	208	278			
Títulos e Créditos a Receber	54	263	Débitos Diversos	984	930			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	673	615						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.342	2.370						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.262	3.246						

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	365	578
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	143	53
Hospitalares / Odontológicos	16	0
Não Hospitalares / Odontológicos	127	53
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	221	525
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.848	15.052

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	40,3%	41,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	95,9%	77,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,3%	58,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	23,5%
Margem EBIT	23,7%	32,7%
Margem EBITDA	24,8%	32,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	48,7%	42,9%
DC (despesas comercialização)	6,7%	7,1%
DA (despesas administrativas)	31,7%	27,6%
COMB	87,1%	77,6%
COMBA	80,0%	72,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,4%	76,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,0%	7,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,2	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,4	9,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.762	3.029
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.694	2.751
Provisões para Tributos Diferidos	277	283
Provisões para Ações Judiciais	2.417	2.468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	68	247
Débitos Diversos	0	30
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.977	8.024
Capital Social / Patrimônio Social	3.780	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	185
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	185
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.197	4.639
TOTAL DO PASSIVO	11.848	15.052

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	2,14
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,99

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	563	492
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	282	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	61	565
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	222	-516
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	14.924	15.627
Despesas de Comercialização	1.914	1.886
Despesas Administrativas	9.056	7.338
Resultado Financeiro Líquido	2.557	2.049
Receitas Financeiras	2.669	2.088
Despesas Financeiras	111	39
Resultado Patrimonial	2	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.514	8.579
Imposto de Renda	1.322	1.728
Contribuição Social	484	631
Impostos Diferidos	-63	-30
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.771	6.251

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	46,7%
CE (Composição do endividamento)	59,8%	56,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	138,0%	87,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	8,60	7,63
Custo Médio Beneficiário	4,19	3,27

INSTITUTO DE SAÚDE ODONTOLÓGICA - ISODONT LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA EROI DO AMARAL PEIXOTO, 36 -
COMPLEMENTO 1301 / Bairro: CENTRO – CEP:
24020074 // Niterói/RJ

ISODONT

Registro: 41.526-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 6.410
Beneficiários em dez/23: 6.277

CNPJ: 05.597.049/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	325	345	PASSIVO CIRCULANTE	288	124	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.332	1.323
Disponível	36	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	103	78	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.375	1.366
Realizável	289	293	Provisões de Prêmios / Contraprestações	31	30	à Saúde	1.375	1.366
Aplicações Financeiras	279	288	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	108	98	Não Ganha - PPCNG	31	30	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	171	190	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-43	-43
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	73	48	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	594	549
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	594	549
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	738	774
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	5	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	534	0302	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	18			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	162	28			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INSTITUTO DE SAÚDE ODONTOLÓGICA - ISODONT LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	534	302
Imóveis de Uso Próprio	422	190
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	422	190
Imobilizado de Uso Próprio	103	102
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	103	102
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	9	10
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	859	648

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,3%	58,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	6,9%
Margem EBIT	4,8%	8,6%
Margem EBITDA	7,4%	10,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	44,6%	41,5%
DC (despesas comercialização)	4,6%	4,6%
DA (despesas administrativas)	48,7%	47,6%
COMB	97,9%	93,7%
COMBA	95,5%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,0%	93,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	8,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,9	31,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	571	524
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	551	504
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	551	504
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	859	648

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,98	5,23
LC (Liquidez Corrente)	1,13	2,79

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	737	773
Despesas de Comercialização	61	61
Despesas Administrativas	648	630
Resultado Financeiro Líquido	33	29
Receitas Financeiras	36	32
Despesas Financeiras	3	3
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	61	110
Imposto de Renda	9	12
Contribuição Social	5	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	47	91

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,2%	46,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,5%	19,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,5%	23,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,67	17,20
Custo Médio Beneficiário	7,88	7,14

INTEGRA ASSISTENCIA MEDICA SA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Arthur de Azevedo Machado, 1225 - Edif.
Civil Towers, Torre Cirrus, Sala 8 / Bairro: STIEP
- CEP: 41770790 // Salvador/BA

BLUE COMPANY

Registro: 42.317-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 5.507
Beneficiários em dez/23: 35.030

CNPJ: 44.477.823/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.517	244	PASSIVO CIRCULANTE	5.333	203	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.924	1.013
Disponível	774	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.548	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.121	1.085
Realizável	5.742	214	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.121	1.085
Aplicações Financeiras	4.383	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.993	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.390	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.198	-72
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	857	214	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.206	6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	857	214	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.476	6
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	818	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.730	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.730	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.717	1.007
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	144	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	350	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.323	01.183	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	76	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.696	203			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	89	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	76	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTEGRA ASSISTENCIA MEDICA SA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.333	1.183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	100	1.183
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	100	1.183
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	12.233	0
Imobilizado	914	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	914	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	914	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.840	1.427

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	50,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	59,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,3%	99,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	71,5%
Margem EBIT	4,2%	84,5%
Margem EBITDA	4,3%	84,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,1%	0,6%
DC (despesas comercialização)	19,9%	11,5%
DA (despesas administrativas)	13,5%	3,4%
COMB	95,5%	15,5%
COMBA	95,3%	15,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	15,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	76,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	791	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	388	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	388	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	403	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	403	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.716	1.224
Capital Social / Patrimônio Social	12.733	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	150	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	833	724
TOTAL DO PASSIVO	19.840	1.427

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,24	7,03
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,20

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	187	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	187	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.531	1.007
Despesas de Comercialização	6.163	116
Despesas Administrativas	4.159	35
Resultado Financeiro Líquido	51	0
Receitas Financeiras	83	0
Despesas Financeiras	33	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.259	856
Imposto de Renda	344	90
Contribuição Social	133	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	781	725

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,9%	14,2%
CE (Composição do endividamento)	87,1%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,7%	16,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	100,74	15,81
Custo Médio Beneficiário	62,57	0,09

INTEGRAL CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONSELHEIRO SARAIVA, 522 - 0 / Bairro: VILA TIBÉRIO – CEP: 14050410 // Ribeirão Preto/SP	Registro: 41.834-0	CNPJ: 13.523.003/0001-51
INTEGRAL CONVÊNIO ODONTOLÓGICO	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 4	
	Beneficiários em dez/23: 4	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12	8	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	6	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	6	6	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64	053	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	60	50	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	60	50						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTEGRAL CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	3	3
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	76	61

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-40,4%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-200,1%	-13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	60	50
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	60	50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15	10
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	67	31
Reservas	1	1
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-103	-72
TOTAL DO PASSIVO	76	61

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,20
LC (Liquidez Corrente)	27,47	23,48

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31	2
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-31	-1
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-31	-1

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,8%	83,3%
CE (Composição do endividamento)	0,7%	0,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	395,6%	497,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

INTEGRAL SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 766 - 0 / Bairro: VILA TIBÉRIO – CEP: 14050060 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 35.939-4

CNPJ: 60.255.171/0001-93

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 13.219

Beneficiários em dez/23: 14.721

INTEGRAL CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.308	1.239	PASSIVO CIRCULANTE	543	573	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.180	759
Disponível	234	295	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	223	216	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.486	830
Realizável	1.075	944	Provisões de Prêmios / Contraprestações	205	198	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.486	830
Aplicações Financeiras	883	660	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	205	198	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	883	660	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-306	-71
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	94	78	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.324	484
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	75	61	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.324	484
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	19	18	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.857	275
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	19	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	85	63	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	141	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	752	0720	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	27	46	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	80			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	184			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	243	93			
Ativo Fiscal Diferido	23	46	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTEGRAL SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	29
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	40	29
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	40	29
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	683	642
Imóveis de Uso Próprio	412	428
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	140	140
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	272	288
Imobilizado de Uso Próprio	271	215
Hospitalares / Odontológicos	12	17
Não Hospitalares / Odontológicos	259	197
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	2.061	1.959

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	-16,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	-24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,1%	37,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	-43,3%
Margem EBIT	4,9%	-17,1%
Margem EBITDA	6,8%	-15,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,6%	63,8%
DC (despesas comercialização)	4,3%	6,1%
DA (despesas administrativas)	36,2%	50,7%
COMB	96,1%	120,5%
COMBA	95,6%	125,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	120,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	-3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	86,5	426,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69	42
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	42
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	69	42
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.449	1.344
Capital Social / Patrimônio Social	750	750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	70	70
Reservas	277	277
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	277	277
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	353	248
TOTAL DO PASSIVO	2.061	1.959

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,37	3,19
LC (Liquidez Corrente)	2,41	2,16

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	108	19
RESULTADO BRUTO	1.885	286
Despesas de Comercialização	179	46
Despesas Administrativas	1.514	385
Resultado Financeiro Líquido	19	-30
Receitas Financeiras	100	21
Despesas Financeiras	80	51
Resultado Patrimonial	20	12
Receitas Patrimoniais	20	12
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	123	-181
Imposto de Renda	0	102
Contribuição Social	0	45
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	123	-329

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,1%	32,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,7%	31,4%
CE (Composição do endividamento)	88,8%	93,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,2%	45,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	24,15	4,80
Custo Médio Beneficiário	13,42	3,06

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida dos Autonomistas, 896 - Anexo 900,
Torre Santorini, Conj 1211 / Bairro: VILA YARA -
CEP: 6020012 // Osasco/SP

INTERBRASIL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.799-8

CNPJ: 11.980.614/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.415	3.855	PASSIVO CIRCULANTE	1.739	3.707	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.266	4.509
Disponível	622	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.628	4.836
Realizável	2.793	3.849	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	50	720	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	670	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.628	4.836
Aplicações Livres	50	50	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-361	-327
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.366	2.643	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.366	2.643	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.266	4.509
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	75
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.385	2.477	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	34	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.326	438	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	14	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	14	75
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.385	2.477	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.070	02.105	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	90			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	808			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	245	332			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.984	1.989
Imóveis de Uso Próprio	1.841	1.841
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.841	1.841
Imobilizado de Uso Próprio	122	127
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	122	127
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	21	21
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	86	116
TOTAL DO ATIVO	5.485	5.959

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-43,2%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-63,6%	-31,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	101,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-45,0%	-8,5%
Margem EBIT	-38,3%	-3,1%
Margem EBITDA	-37,1%	-2,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	75,7%	30,7%
DA (despesas administrativas)	65,3%	75,1%
COMB	141,0%	105,8%
COMBA	146,9%	110,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	141,3%	105,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,0%	-4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,4	211,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	1.018
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	25
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	25
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	966
Débitos Diversos	11	27
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.730	1.234
Capital Social / Patrimônio Social	2.068	1.709
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4.776	359
Reservas	3	3
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3	3
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.118	-837
TOTAL DO PASSIVO	5.485	5.959

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,13	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,04

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.267	4.585
Despesas de Comercialização	3.986	1.384
Despesas Administrativas	3.440	3.385
Resultado Financeiro Líquido	-212	-202
Receitas Financeiras	144	42
Despesas Financeiras	356	244
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.371	-386
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.371	-386

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,2%	33,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,0%	79,3%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	78,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,0%	382,8%

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

INTERCLINICAS PLANO VIDA USA OPERADORA DE SAUDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOM JOÃO MARIA OGNO, 595 - 1º ANDAR / Bairro: VILA MATILDE – CEP: 3530050 // São Paulo/SP	Registro: 42.084-1	CNPJ: 22.694.698/0001-25
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 334	
	Beneficiários em dez/23: 168	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.341	4.526	PASSIVO CIRCULANTE	2.515	2.433	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	965	2.180
Disponível	4.226	4.102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	276	344	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.033	2.332
Realizável	115	424	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.033	2.332
Aplicações Financeiras	31	328	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31	328	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	96	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	77	96	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	64	24	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-69	-152
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	97	93	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	311	897
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	115	227	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	383	873
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-71	24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	653	1.283
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.659	01.620	Provisões	455	455	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	107	74	Provisão para IR e CSLL	455	455	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.746	1.532			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	37	102			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	107	74						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERCLINICAS PLANO VIDA USA OPERADORA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.252	1.248
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.223	1.223
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.223	1.223
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	29	25
Imobilizado	300	298
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	300	298
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.001	6.146

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,8%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,1%	3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,7%	58,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,6%	4,9%
Margem EBIT	-21,9%	7,7%
Margem EBITDA	-21,9%	7,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	32,3%	41,2%
DC (despesas comercialização)	19,5%	10,4%
DA (despesas administrativas)	79,2%	46,8%
COMB	130,9%	98,4%
COMBA	122,0%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	130,9%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	112,2	37,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.713	3.606
Capital Social / Patrimônio Social	2.273	2.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.441	1.334
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.441	1.334
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	6.228	6.039

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,53
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,86

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	653	1.283
Despesas de Comercialização	188	227
Despesas Administrativas	763	1.021
Resultado Financeiro Líquido	71	109
Receitas Financeiras	87	137
Despesas Financeiras	16	28
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-228	141
Imposto de Renda	0	21
Contribuição Social	0	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-228	107

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	39,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,7%	67,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	472,82	525,13
Custo Médio Beneficiário	152,68	216,11

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TORQUATO DA SILVA LEITÃO, 605 - 0 /
Bairro: SÃO DIMAS – CEP: 13416215 //
Piracicaba/SP

INTERMEDICI PIRACICABA

Registro: 31.228-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 5.966
Beneficiários em dez/23: 5.969

CNPJ: 62.476.676/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.712	6.927	PASSIVO CIRCULANTE	10.179	10.549	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.783	37.880
Disponível	763	67	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.553	9.915	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.332	38.124
Realizável	8.949	6.860	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.211	2.789	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.668	39.866
Aplicações Financeiras	6.411	5.791	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.665	-1.742
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.399	5.779	Não Ganha - PPCNG	951	866	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	258	1.853	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-549	-244
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	927	780	Provisão para Remissão	2	70	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.754	36.988
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	336	239	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	199	194	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.277	37.114
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.043	4.309	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	477	-125
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	591	541	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.100	2.623	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.029	892
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	124	124
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	23	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	22
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	23	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	179	272	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.424	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.528	02.835	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	795	1.073	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	237	272			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	250	Débitos Diversos	366	338			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	795	823						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.731	1.759
Imóveis de Uso Próprio	1.594	1.594
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.594	1.594
Imobilizado de Uso Próprio	69	93
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	69	93
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	68	72
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	12.240	9.763

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,9%	-39,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	209,0%	209,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	-1,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	-10,1%
Margem EBIT	6,5%	-9,8%
Margem EBITDA	6,6%	-9,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,0%	97,6%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,8%	11,5%
COMB	95,3%	109,8%
COMBA	91,1%	107,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,0%	113,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,7	41,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	956	1.036
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	415	461
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	415	460
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	541	575
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	541	575
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.105	-1.822
Capital Social / Patrimônio Social	2.745	2.745
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	617	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.256	-4.567
TOTAL DO PASSIVO	12.240	9.763

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,10	0,84
LC (Liquidez Corrente)	0,95	0,66

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.756	1.567
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	269	260
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.414	1.275
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	73	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.406	-529
Despesas de Comercialização	261	250
Despesas Administrativas	4.573	4.359
Resultado Financeiro Líquido	2.152	786
Receitas Financeiras	2.284	892
Despesas Financeiras	132	106
Resultado Patrimonial	200	532
Receitas Patrimoniais	450	532
Despesas Patrimoniais	250	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.923	-3.820
Imposto de Renda	444	0
Contribuição Social	168	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.311	-3.820

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,0%	118,7%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1007,3%	-635,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	652,16	528,40
Custo Médio Beneficiário	530,97	540,26

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA SÃO JOÃO, 313 - 14º ANDAR, SALA 05 / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1043000 // São Paulo/SP	Registro: 42.137-5	CNPJ: 29.958.867/0001-36
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	445	494	PASSIVO CIRCULANTE	22	39	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	796	880
Disponível	15	126	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	852	942
Realizável	430	368	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	286	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	286	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	852	942
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-56	-62
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	36	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	24	36	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	796	880
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	405	46	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55	067	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	21	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	30			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	21	21	Débitos Diversos	11	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	6
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	30	40
TOTAL DO ATIVO	499	561

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	66,8%	76,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	231,3%	81,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,7%	96,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,9%	48,5%
Margem EBIT	56,0%	60,6%
Margem EBITDA	57,5%	61,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	17,6%	15,3%
DA (despesas administrativas)	27,2%	24,2%
COMB	44,8%	39,6%
COMBA	43,4%	38,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	48,1%	43,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	144	522
Capital Social / Patrimônio Social	476	476
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-332	46
TOTAL DO PASSIVO	166	561

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	23,03	14,39
LC (Liquidez Corrente)	20,50	12,68

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	34
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	770	846
Despesas de Comercialização	140	135
Despesas Administrativas	216	213
Resultado Financeiro Líquido	25	31
Receitas Financeiras	32	36
Despesas Financeiras	7	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	439	529
Imposto de Renda	71	69
Contribuição Social	34	33
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	333	427

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,3%	6,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,0%	7,5%

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

IPRESB - INSTITUTO DE PREVENÇÃO EM SAÚDE BUCAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV DAS NACOES UNIDAS, 10989 - ANDAR 2
CONJ 22 SALA 03 / Bairro: BROOKLIN PAULISTA
- CEP: 4578900 // São Paulo/SP

Registro: 42.342-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 0
Beneficiários em dez/23: 2

CNPJ: 35.288.631/0001-32

IPRESB

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	40	53	PASSIVO CIRCULANTE	247	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	39	37	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	38	37	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	38	37	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	247	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IPRESB - INSTITUTO DE PREVENÇÃO EM SAÚDE BUCAL LTDA

continuação

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

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1024,1%	-31,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	196,5%	-33,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-207	50
Capital Social / Patrimônio Social	83	83
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	150	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-440	-33
TOTAL DO PASSIVO	40	53

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,16	17,55
LC (Liquidez Corrente)	0,16	17,55

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	406	18
Resultado Financeiro Líquido	-1	1
Receitas Financeiras	3	4
Despesas Financeiras	5	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-407	-17
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-407	-17

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	621,1%	5,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-119,2%	6,0%

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

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ANTÔNIO OMETTO, 675 - 0 / Bairro:
VILA CLAUDIA – CEP: 13480470 // Limeira/SP

FREI GALVÃO SAÚDE

Registro: 31.942-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 20.772
Beneficiários em dez/23: 22.770

CNPJ: 51.473.692/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	80.415	77.539	PASSIVO CIRCULANTE	35.450	38.159	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.242	67.622
Disponível	253	178	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.539	6.099	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.242	67.622
Realizável	80.162	77.361	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.412	2.704	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.242	67.622
Aplicações Financeiras	52.049	57.418	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.758	3.335	Não Ganha - PPCNG	2.412	2.704	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48.291	54.083	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.822	6.939	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.652	53.360
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.636	6.509	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	87	122	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.599	53.206
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.082	2.369	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	154
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	187	122	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	957	904	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.590	14.263
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	308	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	200.854	172.836
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.720	6.100	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	49.816	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	46.943
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	83.747	82.116
Bens e Títulos a Receber	10.570	6.905	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.122	037.803	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.124	4.451	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	76	26	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.754	1.635			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.778	4.291			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	18.256	21.682			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	76	26						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.043	37.644
Imóveis de Uso Próprio	11.950	12.714
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.748	4.431
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.201	8.284
Imobilizado de Uso Próprio	23.415	23.252
Hospitalares / Odontológicos	22.906	22.759
Não Hospitalares / Odontológicos	509	493
Imobilizações em Curso	1.618	1.618
Outras Imobilizações	60	60
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	2	133
TOTAL DO ATIVO	117.537	115.342

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	-4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	272,9%	277,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	-3,4%
Margem EBIT	12,0%	-0,2%
Margem EBITDA	12,0%	-0,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,3%	78,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,2%	3,5%
COMB	89,6%	82,7%
COMBA	84,1%	77,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	48,6%	49,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	7,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,9	48,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,8	16,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.776	22.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.172	13.027
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.172	13.027
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.925	2.509
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.925	2.509
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.277	6.105
Débitos Diversos	4.401	720
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.311	54.822
Capital Social / Patrimônio Social	15.280	15.280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.219	5.494
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	90	90
Reservas de Reavaliação	5.129	5.404
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	41.811	34.048
TOTAL DO PASSIVO	117.537	115.342

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,13	1,91
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,03

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	67.290	43.777
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	214	-589
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	214	-649
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	206.230	192.151
RESULTADO BRUTO	216.231	187.689
Despesas de Comercialização	845	202
Despesas Administrativas	6.487	2.352
Resultado Financeiro Líquido	5.127	4.725
Receitas Financeiras	6.838	6.913
Despesas Financeiras	1.711	2.188
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.797	-2.290
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.797	-2.290

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,5%	32,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	52,5%
CE (Composição do endividamento)	64,2%	63,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,6%	110,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	291,32	273,63
Custo Médio Beneficiário	234,00	215,92

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CASA, 164 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 37904020 // Passos/MG

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 33.387-5

CNPJ: 23.278.898/0001-60

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 11.013

Beneficiários em dez/23: 11.169

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	88.413	77.254
Disponível	4.064	2.108
Realizável	84.349	75.147
Aplicações Financeiras	20.582	11.722
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.370	3.836
Aplicações Livres	16.212	7.886
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.936	5.037
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.328	3.831
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.608	1.205
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	27.389	20.706
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	30.412	37.659
Despesas Antecipadas	30	23
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	87.330	0119.344
Realizável a Longo Prazo	10.245	50.467
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10.245	50.467

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	77.908	79.410
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.174	8.853
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.822	5.237
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.822	5.237
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	463	402
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	9
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.863	3.206
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	242	288
Provisões	63	195
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	63	195
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.348	5.705
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.541	12.753
Débitos Diversos	44.540	51.616
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.060	60.001
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.060	60.001
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.060	60.001
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.864	55.747
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.207	55.266
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.342	481
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.196	4.254
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	339.856	296.241
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	124.106	108.652
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	126.619	107.145
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.068	2.621
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	403	2
Outros Investimentos	2.665	2.619
Imobilizado	72.618	64.533
Imóveis de Uso Próprio	20.380	21.629
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.380	21.629
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	32.012	29.069
Hospitalares / Odontológicos	32.012	29.069
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	19.138	13.018
Outras Imobilizações	1.089	816
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.399	1.723
TOTAL DO ATIVO	175.743	196.598

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	525,5%	507,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	3,1%
Margem EBIT	9,7%	10,5%
Margem EBITDA	9,9%	10,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,1%	92,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,5%	5,5%
COMB	96,1%	98,9%
COMBA	102,1%	104,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	40,9%	39,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,9%	-5,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,4	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	51.995	72.060
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	131	301
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	131	301
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.274	686
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.274	686
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.870	15.413
Débitos Diversos	25.721	55.660
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.840	45.128
Capital Social / Patrimônio Social	45.128	43.261
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	712	1.867
TOTAL DO PASSIVO	175.743	196.598

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,13	0,97

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	89.131	80.444
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-69	-3.958
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	60
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-127	-4.018
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	340.006	296.022
RESULTADO BRUTO	347.121	304.453
Despesas de Comercialização	291	292
Despesas Administrativas	4.327	3.280
Resultado Financeiro Líquido	-3.913	-3.228
Receitas Financeiras	1.770	1.180
Despesas Financeiras	5.683	4.408
Resultado Patrimonial	2.127	237
Receitas Patrimoniais	2.141	1.045
Despesas Patrimoniais	13	809
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	712	1.867
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	712	1.867

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,3%	32,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,9%	77,0%
CE (Composição do endividamento)	60,0%	52,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	283,4%	335,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	492,93	455,80
Custo Médio Beneficiário	439,23	423,48

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA INDEPENDENCIA, 953 - 0 / Bairro:
ALTO – CEP: 13419155 // Piracicaba/SP

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.456-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 48.739
Beneficiários em dez/23: 53.083

CNPJ: 54.370.630/0001-87

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	89.608	73.621
Disponível	7.787	13.533
Realizável	81.821	60.088
Aplicações Financeiras	65.329	46.121
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.277	12.633
Aplicações Livres	51.052	33.488
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.878	2.885
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.878	2.885
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.898	3.490
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.705	7.580
Despesas Antecipadas	11	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.336	077.662
Realizável a Longo Prazo	16.458	15.612
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.458	15.612
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	48.803	45.910
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.776	16.934
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.828	6.272
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.828	6.272
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	310	316
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.491	6.192
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.146	4.153
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	139
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	139
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.348	4.157
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.981	2.490
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	20.698	22.190
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	167.727	142.870
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	167.727	142.870
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	167.727	142.870
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	142.349	122.198
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	141.356	121.690
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	993	508
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.378	20.672
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	44	41
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	185.620	158.108
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	28.502	27.310
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	88.146	80.988
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.234	14.234
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	14.234	14.234
Imobilizado	47.726	46.899
Imóveis de Uso Próprio	26.130	25.129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.574	24.559
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	556	570
Imobilizado de Uso Próprio	21.596	21.770
Hospitalares / Odontológicos	16.512	16.522
Não Hospitalares / Odontológicos	5.085	5.248
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.917	916
TOTAL DO ATIVO	169.944	151.282

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	125,4%	124,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	1,9%
Margem EBIT	12,8%	3,6%
Margem EBITDA	13,1%	3,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,9%	85,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,6%
COMB	94,1%	94,4%
COMBA	88,0%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	67,0%	70,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	10,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,8	7,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	18,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.971	16.979
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	144	105
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	144	105
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.750	16.604
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.750	16.604
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	77	270
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.394	85.695
Capital Social / Patrimônio Social	83.991	81.069
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.403	4.625
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.403	4.625
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	155.168	148.583

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,55	2,41
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,60

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	68.972	49.809
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	672	686
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	620	597
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	187.293	177.196
RESULTADO BRUTO	210.369	178.136
Despesas de Comercialização	946	514
Despesas Administrativas	14.595	12.217
Resultado Financeiro Líquido	11.628	14.649
Receitas Financeiras	13.322	16.148
Despesas Financeiras	1.694	1.499
Resultado Patrimonial	689	799
Receitas Patrimoniais	689	799
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.852	3.656
Imposto de Renda	3.726	697
Contribuição Social	1.350	260
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.776	2.699

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,1%	31,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,3%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	73,1%	73,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,5%	73,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	265,60	245,82
Custo Médio Beneficiário	225,41	210,25

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 2, 297 - 0 / Bairro: SAÚDE – CEP: 13500010
// Rio Claro/SP

Registro: 34.765-5

CNPJ: 56.384.183/0001-40

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 37.301

Beneficiários em dez/23: 37.635

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	47.665	48.145	PASSIVO CIRCULANTE	37.252	31.788	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	119.045	108.072
Disponível	5.761	3.417	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.173	9.018	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119.045	108.072
Realizável	41.904	44.729	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.320	1.915	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	119.045	108.072
Aplicações Financeiras	22.063	26.968	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.027	8.011	Não Ganha - PPCNG	2.320	1.915	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.037	18.957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.335	3.573	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.541	80.534
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.127	3.407	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	217	199	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	98.625	80.405
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.569	3.752	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	916	129
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	208	165	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.068	3.152	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.503	27.538
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	62	82
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	106	101	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	93.932	75.880
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.617	6.591	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.572	6.695
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	33	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	56	42	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	62.448	48.995
Bens e Títulos a Receber	5.838	7.556	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	51	41	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	22	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.916	039.120	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.542	2.908	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	528	569	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.552	1.317			
Créditos Tributários e Previdenciários	109	109	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.664	1.495			
Títulos e Créditos a Receber	241	333	Débitos Diversos	19.215	16.950			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	141	83						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	38	44						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45.376	38.469
Imóveis de Uso Próprio	16.154	16.582
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.154	16.582
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13.180	10.096
Hospitalares / Odontológicos	10.135	7.793
Não Hospitalares / Odontológicos	3.046	2.303
Imobilizações em Curso	15.560	11.400
Outras Imobilizações	482	390
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	82
TOTAL DO ATIVO	93.581	87.266

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,3%	95,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	4,5%
Margem EBIT	3,7%	5,4%
Margem EBITDA	3,8%	5,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,6%	74,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	2,2%	2,5%
COMB	86,5%	77,6%
COMBA	84,4%	75,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,7%	65,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	16,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.041	13.215
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	136	3.537
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	136	3.537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0
Tributos e Contribuições	1	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.561	5.225
Débitos Diversos	4.342	4.452
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.289	42.263
Capital Social / Patrimônio Social	34.783	30.238
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.323	7.481
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.323	7.481
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.183	4.545
TOTAL DO PASSIVO	93.581	87.266

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,51

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	24.912	20.189
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	327	391
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	114	179
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	213	212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	109.135	97.400
RESULTADO BRUTO	113.171	103.110
Despesas de Comercialização	777	703
Despesas Administrativas	2.663	2.666
Resultado Financeiro Líquido	2.906	2.515
Receitas Financeiras	3.808	3.516
Despesas Financeiras	902	1.001
Resultado Patrimonial	43	-12
Receitas Patrimoniais	52	0
Despesas Patrimoniais	9	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.544	4.843
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.544	4.843

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,5%	44,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	51,6%
CE (Composição do endividamento)	82,2%	70,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,8%	106,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	263,49	240,66
Custo Médio Beneficiário	220,22	179,11

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA DR. JOSÉ FURIATTI, 153 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 15900037 // Taquaritinga/SP

Registro: 32.132-0
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 7.900
Beneficiários em dez/23: 8.051

CNPJ: 72.127.210/0001-56

IRM.DA STA.CASA DE MIS.E MAT. DONA ZILDA SALVAGNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.540	19.406	PASSIVO CIRCULANTE	4.896	4.885	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.254	26.126
Disponível	14.011	18.224	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.851	4.854	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.254	26.126
Realizável	1.529	1.182	Provisões de Prêmios / Contraprestações	800	724	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.254	26.126
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	800	724	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.521	1.178	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.735	24.783
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.489	1.157	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	180	159	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.531	24.233
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.047	1.349	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	204	550
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	31	21	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.825	2.621	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.519	1.343
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	69	14
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.761	016.936	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.101	15.952	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	10.372	9.186	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.372	9.186	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	27			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.729	6.766						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.659	984
Imóveis de Uso Próprio	1.638	984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.638	984
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	21	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.301	36.342

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,8%	4,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	12,0%
Margem EBIT	16,2%	12,9%
Margem EBITDA	16,4%	13,1%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,4%	94,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,3%	2,4%
COMB	93,7%	97,3%
COMBA	84,9%	88,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,7%	98,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,3%	10,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	16,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	19,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.404	31.457
Capital Social / Patrimônio Social	1.988	1.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	27.417	29.469
TOTAL DO PASSIVO	34.301	36.342

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,01	7,44
LC (Liquidez Corrente)	3,17	3,97

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	319	268
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	127	143
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	191	125
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.270	1.089
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	663	634
Resultado Financeiro Líquido	3.021	2.671
Receitas Financeiras	3.130	2.911
Despesas Financeiras	109	239
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.628	3.127
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.628	3.127

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,3%	13,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,7%	15,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	304,12	276,22
Custo Médio Beneficiário	277,93	262,02

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. CARLINDO VALERIANI, 337 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13660000 // Porto Ferreira/SP

HOSPITAL DONA BALBINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 32.935-5

CNPJ: 55.189.930/0001-27

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 16.081

Beneficiários em dez/23: 16.777

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	23.527	16.358	PASSIVO CIRCULANTE	10.126	8.898	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.160	42.833
Disponível	32	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.660	4.037	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.160	42.833
Realizável	23.495	16.330	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.160	42.833
Aplicações Financeiras	17.156	10.257	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.647	4.898	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.509	5.360	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.574	3.218	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.517	30.891
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.574	3.218	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	419	444	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.257	30.960
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.940	1.553	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	261	-69
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.300	2.040	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.642	11.941
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	81	55	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.267	21.383
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	917	814	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.907	4.811
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	81	55	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3.380	3.436
Bens e Títulos a Receber	1.820	2.015	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.176	015.643	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.196	972	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	402	341	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	642	567			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.544	3.250			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	402	341						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.774	15.302
Imóveis de Uso Próprio	6.995	11.046
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.995	11.046
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.705	4.182
Hospitalares / Odontológicos	2.691	3.110
Não Hospitalares / Odontológicos	1.014	1.072
Imobilizações em Curso	74	74
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.703	32.001

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,2%	77,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	1,3%
Margem EBIT	5,8%	2,3%
Margem EBITDA	6,0%	2,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,6%	72,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	5,8%	6,0%
COMB	86,5%	79,2%
COMBA	84,1%	77,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	68,2%	60,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,1	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	18,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.646	5.481
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	74
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	50	74
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	313	500
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	313	500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	560	475
Tributos e Contribuições	560	475
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.723	4.431
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.930	17.623
Capital Social / Patrimônio Social	6.107	6.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.823	11.516
TOTAL DO PASSIVO	34.703	32.001

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,35	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,32	1,84

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12.980	13.136
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	234	45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	33	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	202	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.612	30.473
RESULTADO BRUTO	31.675	33.280
Despesas de Comercialização	500	457
Despesas Administrativas	2.754	2.558
Resultado Financeiro Líquido	1.298	785
Receitas Financeiras	1.745	1.187
Despesas Financeiras	447	402
Resultado Patrimonial	4.200	0
Receitas Patrimoniais	4.200	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.307	577
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.307	577

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,0%	47,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	68,5%	61,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,1%	81,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	236,50	222,82
Custo Médio Beneficiário	188,15	160,70

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARLOS KIELANDER, 396 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 15910000 // Monte Alto/SP

Registro: 33.380-8
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 13.575
Beneficiários em dez/23: 13.993

CNPJ: 52.852.100/0001-40

SISTEMA VIDA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.272	18.353	PASSIVO CIRCULANTE	14.836	15.544	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.979	42.700
Disponível	11.587	11.309	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.172	5.688	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.979	42.700
Realizável	7.684	7.044	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.113	2.433	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.439	44.088
Aplicações Financeiras	4.457	3.955	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.540	-1.388
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.457	3.955	Não Ganha - PPCNG	1.113	1.045	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.388	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109	106	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.932	41.938
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	106	104	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65	54	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.793	41.880
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.574	2.769	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	139	58
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3	2	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	419	433	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.047	762
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.346	20.865
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.298	1.016	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.183	1.592
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	11.676	11.416
Bens e Títulos a Receber	1.513	1.664	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	308	302	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.123	013.272	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.190	1.130	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	135	109	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	361	339			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	991	860			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.122	7.527			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	135	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.979	13.150
Imóveis de Uso Próprio	7.298	6.143
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.298	6.143
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.680	5.934
Hospitalares / Odontológicos	4.115	4.505
Não Hospitalares / Odontológicos	1.565	1.429
Imobilizações em Curso	0	1.073
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	13
TOTAL DO ATIVO	32.395	31.625

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	-12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	-24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,7%	48,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	-8,9%
Margem EBIT	3,0%	-8,6%
Margem EBITDA	3,8%	-7,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,8%	98,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	31,1%	31,7%
COMB	116,2%	130,2%
COMBA	112,7%	125,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,5%	111,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,4	1,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	23,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	466	466
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	466	466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	466	466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.093	15.615
Capital Social / Patrimônio Social	12.252	15.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.291	3.362
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	653	653
Reservas de Reavaliação	2.639	2.710
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.550	-3.719
TOTAL DO PASSIVO	32.395	31.625

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,12	1,98
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,18

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.487	7.857
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	422	835
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	291	315
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	132	520
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.544	12.522
RESULTADO BRUTO	28.971	20.794
Despesas de Comercialização	130	125
Despesas Administrativas	16.481	13.548
Resultado Financeiro Líquido	1.619	1.573
Receitas Financeiras	1.735	1.677
Despesas Financeiras	116	104
Resultado Patrimonial	43	37
Receitas Patrimoniais	45	39
Despesas Patrimoniais	2	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.478	-3.790
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.478	-3.790

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,1%	41,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,5%	102,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	316,96	263,56
Custo Médio Beneficiário	259,60	267,42

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 433 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 18400030 // Itapeva/SP

Registro: 34.574-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 3.130
Beneficiários em dez/23: 2.930

CNPJ: 49.797.293/0001-79

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.279	12.931	PASSIVO CIRCULANTE	26.964	28.461	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.647	11.876
Disponível	1.907	1.425	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.459	2.440	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.647	11.876
Realizável	12.372	11.507	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.476	1.429	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.647	11.876
Aplicações Financeiras	2.522	1.492	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.590	1.479	Não Ganha - PPCNG	1.476	1.429	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	932	13	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.468	1.632	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.781	8.438
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.468	1.632	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	193	170	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.587	8.137
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46	290	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	195	301
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	745	550	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	866	3.438
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	92.206	83.396
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.417	6.615	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	21	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	42.389	36.522
Bens e Títulos a Receber	1.965	1.768	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	29.639	33.079
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.323	043.781	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.663	2.292	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	279	187	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.281	1.333			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.290	10.944			
Títulos e Créditos a Receber	279	187	Débitos Diversos	14.266	11.432			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.044	43.594
Imóveis de Uso Próprio	29.499	29.853
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.499	29.853
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	12.545	13.742
Hospitalares / Odontológicos	11.648	12.801
Não Hospitalares / Odontológicos	897	940
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	56.602	56.713

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,6%	-21,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	100,2%	-99,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	731,8%	731,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-96,9%	-103,0%
Margem EBIT	-50,7%	-50,7%
Margem EBITDA	-50,7%	-50,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,2%	71,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	16,7%
COMB	105,1%	87,8%
COMBA	178,5%	173,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	42,1%	40,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-41,1%	-49,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	77,9	74,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	12,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.867	28.231
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	655	100
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	655	100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.209	17.571
Débitos Diversos	11.003	10.559
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-12.230	12.257
Capital Social / Patrimônio Social	21	11.590
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-12.251	667
TOTAL DO PASSIVO	56.602	68.949

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,82	1,00
LC (Liquidez Corrente)	0,53	0,45

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	20.178	13.795
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	521	-71
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	521	-71
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	98.093	91.298
RESULTADO BRUTO	92.551	86.905
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.506	1.987
Resultado Financeiro Líquido	-5.202	-5.856
Receitas Financeiras	641	363
Despesas Financeiras	5.843	6.219
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-12.251	-12.236
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12.251	-12.236

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	74,3%	76,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	121,6%	100,0%
CE (Composição do endividamento)	39,2%	50,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-562,8%	462,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	358,11	313,28
Custo Médio Beneficiário	333,60	222,59

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. SANTOS DUMONT, 555 - 0 / Bairro: VILA
OPERARIA – CEP: 87050100 // Maringá/PR

SANTA CASA SAUDE

Registro: 33.683-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 43.155
Beneficiários em dez/23: 44.877

CNPJ: 79.115.762/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	62.522	57.657
Disponível	1.506	2.648
Realizável	61.016	55.009
Aplicações Financeiras	38.069	33.255
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.676	24.903
Aplicações Livres	19.393	8.353
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.491	2.073
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.290	1.896
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	196	178
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.026	13.059
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.410	6.602
Despesas Antecipadas	21	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.371	057.083
Realizável a Longo Prazo	160	2.320
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	2.183
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	82	137

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	52.411	49.886
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.473	24.802
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.246	6.873
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.246	3.866
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	3.008
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.875	2.006
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.670	4.873
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.682	11.049
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.049	826
Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.038	809
Comercialização sobre Operações	5	13
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.729	2.763
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.222	1.849
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	88	83
Débitos Diversos	22.849	19.563
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	135.037	115.478
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	135.037	115.478
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	132.030	113.844
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.008	1.634
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	113.750	107.513
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	113.118	107.457
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	632	56
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.287	7.965
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	971	914
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	123.915	113.248
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	55.721	64.296
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	46.572	39.897
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.169	1.792
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.169	1.792
Imobilizado	51.642	51.515
Imóveis de Uso Próprio	24.353	24.371
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.045	22.062
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.309	2.309
Imobilizado de Uso Próprio	25.795	24.784
Hospitalares / Odontológicos	23.272	22.253
Não Hospitalares / Odontológicos	2.523	2.531
Imobilizações em Curso	569	1.525
Outras Imobilizações	168	76
Direito de Uso de Arrendamentos	757	759
Intangível	1.399	1.456
TOTAL DO ATIVO	117.893	114.740

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	-3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	-10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	107,2%	104,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	-3,4%
Margem EBIT	3,3%	-2,9%
Margem EBITDA	3,4%	-2,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,2%	93,1%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,5%
DA (despesas administrativas)	6,4%	6,8%
COMB	92,1%	101,4%
COMBA	88,4%	97,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,3%	95,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	4,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	9,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	16,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.010	26.155
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.129	2.438
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.129	2.438
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.696	4.414
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.696	4.414
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	953	1.236
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	953	1.236
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	353	414
Débitos Diversos	16.879	17.653
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.471	38.699
Capital Social / Patrimônio Social	51.181	51.181
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-8.710	-12.482
TOTAL DO PASSIVO	117.893	114.740

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,16

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	21.622	9.054
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.474	1.589
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	363	349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.111	1.239
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	136.372	120.031
RESULTADO BRUTO	144.699	120.539
Despesas de Comercialização	1.917	1.742
Despesas Administrativas	8.645	7.854
Resultado Financeiro Líquido	5.587	4.929
Receitas Financeiras	6.257	5.494
Despesas Financeiras	669	564
Resultado Patrimonial	420	199
Receitas Patrimoniais	465	355
Despesas Patrimoniais	45	156
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.771	-3.960
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.771	-3.960

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,8%	44,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,0%	66,3%
CE (Composição do endividamento)	69,5%	65,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	177,6%	196,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	251,76	223,75
Custo Médio Beneficiário	206,47	205,15

ITAUSEG SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANHA,
100 - 5º ANDAR - PARTE / Bairro: PARQUE
JABAQUARA – CEP: 4344902 // São Paulo/SP

Registro: 00.088-4

CNPJ: 04.463.083/0001-06

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 8.042

Beneficiários em dez/23: 7.678

ITAUSEG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	439.590	408.390	PASSIVO CIRCULANTE	270.595	258.029	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	195.327	172.138
Disponível	913	2.219	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	264.986	250.225	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	195.327	172.138
Realizável	438.677	406.171	Provisões de Prêmios / Contraprestações	152.197	145.610	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	201.196	178.689
Aplicações Financeiras	404.363	386.385	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.869	-6.551
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	10.221	9.362	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	404.363	386.385	Provisão de Insuficiência de Prêmios	141.359	135.186	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.429	1.511	Provisão para Remissão	617	1.063	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	321.922	363.462
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.429	1.511	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	314.260	346.037
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.674	7.162	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.661	17.425
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	105.114	97.453	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-126.594	-191.324
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	746	818	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.629	1.403
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	120	88	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	11	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	296	476	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	28.220	13.992	Comercialização sobre Operações	50	40	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.350	4.084	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	304	188	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	280	213	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.520.466	01.553.038	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.520.464	1.553.035	Provisões	143	133			
Aplicações Financeiras	1.099.970	1.095.144	Provisão para IR e CSLL	143	133			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	273.365	258.900	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	826.606	836.244	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.068	816			
Créditos Tributários e Previdenciários	412.988	417.704	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.653	6.037			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.506	40.187						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.960.057	1.961.428

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	-3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,9%	-8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-64,0%	-110,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,1%	-35,9%
Margem EBIT	7,6%	-11,7%
Margem EBITDA	7,6%	-11,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	164,8%	211,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,9%	12,8%
COMB	174,8%	224,1%
COMBA	108,5%	113,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	173,4%	222,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	61,2%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	3,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	7,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	965.340	972.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	417	1.135
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	417	1.135
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.892	10.602
Provisões para Tributos Diferidos	8.760	8.759
Provisões para Ações Judiciais	1.131	1.844
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	955.031	960.955
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	724.122	730.707
Capital Social / Patrimônio Social	402.600	402.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	331.103	344.917
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.276	4.276
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	326.827	340.642
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-9.581	-16.810
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.960.057	1.961.428

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,58

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.629	1.403
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-4.061	57.501
RESULTADO BRUTO	-125.000	-189.925
Despesas de Comercialização	222	203
Despesas Administrativas	19.334	22.111
Resultado Financeiro Líquido	119.527	168.654
Receitas Financeiras	137.712	168.668
Despesas Financeiras	18.186	14
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-20.970	-101.087
Imposto de Renda	596	400
Contribuição Social	357	256
Impostos Diferidos	-9.534	-40.927
Participações sobre o Lucro	1.426	943
RESULTADO LÍQUIDO	-13.815	-61.759

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,1%	62,7%
CE (Composição do endividamento)	21,9%	21,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	170,7%	168,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	2.113,11	1.778,43
Custo Médio Beneficiário	3.546,14	3.822,76

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

AVENIDA NILO PEÇANHA, 50 - GRP 2412 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20020906 // Rio de
Janeiro/RJ

0

Registro: 42.265-7

CNPJ: 40.208.487/0001-17

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	151	118	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	151	117	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	148	117	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	117	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	148	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

JLC ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	151	118

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	179,1%	241,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	151	118
Capital Social / Patrimônio Social	190	135
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	5
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-39	-22
TOTAL DO PASSIVO	151	118

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1.471,54	1.151,90
LC (Liquidez Corrente)	1.471,54	1.151,90

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	30	26
Resultado Financeiro Líquido	17	11
Receitas Financeiras	17	13
Despesas Financeiras	0	3
Resultado Patrimonial	-4	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	4	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-17	-15
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17	-15

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

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

JURAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AV RIO BRANCO, 1132 - 6º ANDAR - SALA 63 / Bairro: ALTO CAFEZAL – CEP: 17502000 // Marília/SP	Registro: 41.816-1	CNPJ: 13.153.123/0001-04
JURAL ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	195	293	PASSIVO CIRCULANTE	9	6	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	195	293	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	044	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	44	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	44						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

JURAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	195	337

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-49,8%	-66,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-34,3%	-56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	157
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	157
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	283	398
Capital Social / Patrimônio Social	475	475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	110	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-302	-77
TOTAL DO PASSIVO	292	561

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	21,82	2,06
LC (Liquidez Corrente)	21,78	47,41

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	82	150
Resultado Financeiro Líquido	-13	-75
Receitas Financeiras	6	0
Despesas Financeiras	20	75
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-96	-225
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-97	-225

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,6%	48,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	3,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3,2%	41,0%

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

KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DAS AMÉRICAS, 3200 - 204 a 209 / Bairro:
BARRA DA TIJUCA – CEP: 22640102 // Rio de
Janeiro/RJ

KLINI

Registro: 42.202-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 59.272
Beneficiários em dez/23: 94.994

CNPJ: 34.539.000/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	42.433	28.262	PASSIVO CIRCULANTE	37.478	25.343	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	161.435	99.532
Disponível	11.794	8.889	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.538	19.358	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	162.518	99.928
Realizável	30.640	19.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.352	7.291	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	155.228	107.218
Aplicações Financeiras	9.718	8.928	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.291	-7.291
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.718	8.928	Não Ganha - PPCNG	1.352	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	7.291	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.083	-396
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.804	7.586	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	144.972	100.960
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.198	7.586	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	762	336	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	143.286	94.454
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.619	2.097	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.686	6.507
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	606	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.804	9.634	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.463	-1.429
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	634	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.638	48
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	4.897	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.085	1.985	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	136	875	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.903	0417	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.031	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.745	2.354			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.190	3.631			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	11.031	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	143	187
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	143	187
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	143	187
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	730	230
TOTAL DO ATIVO	54.336	28.680

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	-92,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,9%	-991,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,2%	-1,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,0%	-26,8%
Margem EBIT	-0,9%	-26,1%
Margem EBITDA	-0,9%	-26,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,8%	101,4%
DC (despesas comercialização)	2,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	24,4%
COMB	102,8%	125,9%
COMBA	102,0%	126,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,2%	126,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,3	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,8	7,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.039	653
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	805	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	805	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.675	653
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.675	653
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	560	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	560	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.819	2.683
Capital Social / Patrimônio Social	32.572	30.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-18.753	-28.139
TOTAL DO PASSIVO	54.336	28.680

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.638	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	665	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	665	314
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	525
RESULTADO BRUTO	18.071	-1.692
Despesas de Comercialização	3.188	46
Despesas Administrativas	17.818	24.215
Resultado Financeiro Líquido	1.291	-122
Receitas Financeiras	1.461	637
Despesas Financeiras	170	758
Resultado Patrimonial	0	-11
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	11
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.645	-26.611
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.645	-26.611

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,6%	90,6%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	293,2%	968,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	148,03	142,54
Custo Médio Beneficiário	126,22	155,08

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JULIETA MACEDO PEREIRA, 203 - PISO 1 / Bairro: RIBEIRÂNIA – CEP: 14096420 // Ribeirão Preto/SP	Registro: 41.909-5	CNPJ: 17.827.384/0001-13
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.722	4.289	PASSIVO CIRCULANTE	4.903	4.186	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.332	10.536
Disponível	7	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.537	11.437
Realizável	4.715	4.284	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.009	3.167	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.853	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	16.537	11.437
Aplicações Livres	3.009	314	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.205	-901
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.233	865	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.233	865	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.332	10.536
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	209	687
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.658	2.552	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	94	89	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	370	157	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	96	112	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	10	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	18	577
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.520	2.403	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.770	03.007	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	428	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	37			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	579	491			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	368	848			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	298	295			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	5	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	423						

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	96	88
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	96	88
Imobilizado	2.581	2.492
Imóveis de Uso Próprio	1.877	2.035
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.877	2.035
Imobilizado de Uso Próprio	388	207
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	388	207
Imobilizações em Curso	58	36
Outras Imobilizações	259	214
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	93	0
TOTAL DO ATIVO	7.492	7.296

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	46,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,1%	103,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	5,0%
Margem EBIT	4,3%	12,0%
Margem EBITDA	6,0%	13,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	24,7%	15,1%
DA (despesas administrativas)	75,1%	83,4%
COMB	99,7%	98,5%
COMBA	96,0%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.254	1.996
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24	331
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24	331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	892	1.153
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	892	1.153
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	511
Débitos Diversos	339	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.335	1.114
Capital Social / Patrimônio Social	2.140	2.140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-806	-1.026
TOTAL DO PASSIVO	7.492	7.296

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,18
LC (Liquidez Corrente)	0,96	1,02

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	191	110
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	501	307
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	501	307
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.040	10.916
Despesas de Comercialização	3.783	1.590
Despesas Administrativas	11.508	8.785
Resultado Financeiro Líquido	596	68
Receitas Financeiras	905	612
Despesas Financeiras	309	544
Resultado Patrimonial	0	113
Receitas Patrimoniais	0	113
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	344	721
Imposto de Renda	85	141
Contribuição Social	39	57
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	220	523

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,5%	34,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,2%	84,7%
CE (Composição do endividamento)	79,6%	67,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	461,4%	554,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CLÓVIS SOARES, 200 - TORRE A - SALA 212
- CONDOMÍNIO ATIBAIA / Bairro: ALVINÓPOLIS
- CEP: 12942560 // Atibaia/SP

NEW SAÚDE LEADER

Registro: 36.459-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.491
Beneficiários em dez/23: 11.269

CNPJ: 02.127.779/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	34.462	4.774	PASSIVO CIRCULANTE	16.212	10.381	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.248	37.640
Disponível	1.083	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.249	6.534	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.015	39.485
Realizável	33.379	4.747	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.281	24	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.015	39.485
Aplicações Financeiras	2.264	1.681	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.971	1.638	Não Ganha - PPCNG	1.281	24	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	293	43	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.767	-1.845
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.804	2.921	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.674	28.160
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.804	2.921	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	587	774	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.005	25.632
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	257	2.283	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.331	2.529
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.123	3.454	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.574	9.480
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	29	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	27.308	115	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	439	010.969	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2	1
Realizável a Longo Prazo	175	141	Provisões	536	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	536	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.499	2.764			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.421	898			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	507	185			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	80	78						
Depósitos Judiciais e Fiscais	95	63						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	253	238
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	238	238
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	238	0
Participações Societárias em Assistencial	0	238
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	16	0
Imobilizado	11	10.590
Imóveis de Uso Próprio	0	2.006
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	2.006
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	11	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	3
Imobilizações em Curso	0	8.581
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.901	15.743

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,8%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,2%	54,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,0%	22,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,9%	6,2%
Margem EBIT	29,9%	9,3%
Margem EBITDA	29,9%	9,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,8%	74,8%
DC (despesas comercialização)	3,2%	4,4%
DA (despesas administrativas)	5,2%	10,1%
COMB	65,2%	89,3%
COMBA	65,7%	89,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,5%	91,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	0,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	29,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.961	1.044
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	259	29
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	259	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	204	204
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	204	204
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.130	740
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.130	740
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	68
Débitos Diversos	368	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.728	4.317
Capital Social / Patrimônio Social	2.177	2.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.000	0
Reservas	2.140	2.140
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.140	2.140
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.410	0
TOTAL DO PASSIVO	34.901	15.743

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,38
LC (Liquidez Corrente)	2,13	0,46

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.774	871
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.775	897
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	0
RESULTADO BRUTO	19.829	8.609
Despesas de Comercialização	1.657	1.641
Despesas Administrativas	2.709	3.801
Resultado Financeiro Líquido	-431	45
Receitas Financeiras	160	166
Despesas Financeiras	591	121
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.029	3.212
Imposto de Renda	3.389	699
Contribuição Social	1.231	260
Impostos Diferidos	-2	-78
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.410	2.332

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	67,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,9%	72,6%
CE (Composição do endividamento)	84,6%	90,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	121,9%	264,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	383,58	330,94
Custo Médio Beneficiário	217,85	247,59

LEVE SAUDE OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE S.A

Endereço Informações Cadastrais

RUA ENGENHEIRO ENALDO CRAVO PEIXOTO,
215 - LOJA B / Bairro: TIJUCA – CEP: 20540106
// Rio de Janeiro/RJ

LEVE SAUDE

Registro: 42.233-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 22.917
Beneficiários em dez/23: 45.953

CNPJ: 36.503.186/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	77.106	17.016	PASSIVO CIRCULANTE	53.030	45.089	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	213.632	100.368
Disponível	11.349	1.989	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.998	29.243	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	221.867	105.181
Realizável	65.757	15.027	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.437	11.939	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	215.409	107.872
Aplicações Financeiras	18.666	2.084	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.458	-2.691
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.815	1.883	Não Ganha - PPCNG	10.437	5.481	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.851	200	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	6.458	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.235	-4.813
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.636	6.305	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	133.413	65.390
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.632	6.304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	202	61	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	127.658	60.232
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.435	8.073	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.755	5.158
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.924	9.169	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	80.220	34.978
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.134	364
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.436	1.217	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	215	265
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	18.184	5.779	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	291	235	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	180	55	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.145	982	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.817	628	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	274	177	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.752	06.344	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.622	5.064	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.958	6.215			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.255	5.713			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.381	2.702			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	9.622	5.064						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEVE SAUDE OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.449	1.010
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	955	739
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	955	739
Imobilizações em Curso	263	30
Outras Imobilizações	231	242
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.681	270
TOTAL DO ATIVO	89.858	23.360

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	-106,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,1%	113,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,9%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	-24,8%
Margem EBIT	7,4%	-23,9%
Margem EBITDA	7,5%	-23,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,4%	65,2%
DC (despesas comercialização)	7,3%	3,7%
DA (despesas administrativas)	23,0%	40,0%
COMB	92,7%	108,8%
COMBA	94,1%	108,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	125,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,5%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,1	36,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	44,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.158	200
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	42	200
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	42	200
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.552	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.552	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.564	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.671	-21.930
Capital Social / Patrimônio Social	57.200	19.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-32.529	-41.430
TOTAL DO PASSIVO	89.858	23.360

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,38	0,52
LC (Liquidez Corrente)	1,45	0,38

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	215	265
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.655	16.702
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.503	6.880
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.377	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	775	9.821
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	78.913	18.905
Despesas de Comercialização	15.550	3.707
Despesas Administrativas	49.053	40.151
Resultado Financeiro Líquido	-3.203	106
Receitas Financeiras	1.559	945
Despesas Financeiras	4.762	839
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.107	-24.847
Imposto de Renda	1.606	0
Contribuição Social	601	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.900	-24.847

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,5%	193,9%
CE (Composição do endividamento)	81,3%	99,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	264,2%	-206,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	405,78	378,36
Custo Médio Beneficiário	241,14	256,65

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

RUA GERMANIA, 830 - 0 / Bairro: BONFIM -
CEP: 13070770 // Campinas/SP

Registro: 41.870-6

CNPJ: 15.648.898/0001-86

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		627	626	PASSIVO CIRCULANTE		143	142	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		0	0
Disponível		1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		0	0
Realizável		626	625	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Financeiras		13	12	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		0	0
Aplicações Livres		13	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Remissão		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	192
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		8	8	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Bens e Títulos a Receber		605	605	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		172	0172	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0				
Realizável a Longo Prazo		172	172	Provisões		0	0				
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		10	10				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		25	25				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Débitos Diversos		108	107				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Ativo Fiscal Diferido		147	147								
Depósitos Judiciais e Fiscais		24	24								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	798	798

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	54,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	93	93
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	68	68
Provisões para Tributos Diferidos	64	64
Provisões para Ações Judiciais	4	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	563	564
Capital Social / Patrimônio Social	125	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	91	91
Reservas	347	348
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	347	348
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	798	798

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,39	3,41
LC (Liquidez Corrente)	4,39	4,41

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	187
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1	1
Resultado Financeiro Líquido	0	2
Receitas Financeiras	0	3
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	188
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	64
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1	124

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,5%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	60,6%	60,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,8%	41,6%

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

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV PROFESSOR CARVALHO PINTO, 69 - 7º ANDAR - CONJ. 72 E 74 - SALA 02 / Bairro: CENTRO – CEP: 7700210 // Caieiras/SP	Registro: 41.859-5	CNPJ: 14.468.083/0001-52
LIFE CLASS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	332	301	PASSIVO CIRCULANTE	265	110	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	262	266
Disponível	156	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	295	299
Realizável	176	301	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	183	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	183	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	295	299
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33	-33
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	11	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	11	11	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	262	266
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	164	107	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85	085	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	73	63	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	81			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	17			
Títulos e Créditos a Receber	73	63	Débitos Diversos	243	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13	22
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	417	385

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-27,2%	-20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1087,7%	-35,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,6%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-43,3%	-30,2%
Margem EBIT	-26,8%	-16,7%
Margem EBITDA	-23,4%	-13,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,5%	12,1%
DA (despesas administrativas)	119,2%	111,8%
COMB	135,7%	123,9%
COMBA	144,7%	132,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	137,1%	123,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,2%	-6,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	255	129
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	16
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	16
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	251	113
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10	227
Capital Social / Patrimônio Social	486	486
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	197	41
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-672	-299
TOTAL DO PASSIVO	531	466

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,80	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,25	2,74

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	259	266
Despesas de Comercialização	43	32
Despesas Administrativas	313	297
Resultado Financeiro Líquido	-16	-17
Receitas Financeiras	27	19
Despesas Financeiras	43	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-114	-80
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-114	-80

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	124,7%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	50,9%	46,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4987,7%	104,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA DOS GUARAMOMIS, 1176 - TÉRREO,
1º, 2º E 3º ANDARES / Bairro: PLANALTO
PAULISTA – CEP: 4076012 // São Paulo/SP

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE

Registro: 41.449-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 45.682
Beneficiários em dez/23: 43.812

CNPJ: 04.558.034/0001-57

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	62.080	59.653	PASSIVO CIRCULANTE	59.764	50.028	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	272.989	270.926
Disponível	5.727	7.208	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.342	38.223	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	279.213	278.104
Realizável	56.353	52.445	Provisões de Prêmios / Contraprestações	618	3.525	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	279.213	278.104
Aplicações Financeiras	37.756	35.073	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37.756	35.073	Não Ganha - PPCNG	618	3.525	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.224	-7.178
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.795	16.040	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	197.049	183.317
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.425	15.769	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	67	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	196.935	181.704
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.830	10.895	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	114	1.613
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	370	271	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.851	23.737	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	75.940	87.610
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	377	2.766
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	271	539
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	35	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.000	705	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	705	433	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	96	158	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	97.849	096.995	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	16
Realizável a Longo Prazo	551	625	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.173	2.105			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	485	2.070			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	21.762	7.605			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	551	625						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	70.049	74.387
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	69.734	74.071
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	69.734	74.071
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	315	315
Imobilizado	26.563	21.649
Imóveis de Uso Próprio	13.099	13.334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.099	13.334
Imobilizado de Uso Próprio	2.244	1.164
Hospitalares / Odontológicos	1.158	31
Não Hospitalares / Odontológicos	1.086	1.134
Imobilizações em Curso	2.106	210
Outras Imobilizações	2.183	0
Direito de Uso de Arrendamentos	6.931	6.940
Intangível	687	336
TOTAL DO ATIVO	159.929	156.649

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,7%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,0%	-1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,4%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,4%	-0,5%
Margem EBIT	-6,9%	3,1%
Margem EBITDA	-5,9%	4,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,2%	67,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,7%	16,3%
COMB	90,9%	84,0%
COMBA	89,8%	83,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,4%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	21,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.018	8.208
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	555	718
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	555	718
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.208	1.554
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.203	1.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	485
Débitos Diversos	6.255	5.452
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	92.147	98.412
Capital Social / Patrimônio Social	63.700	43.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	6.000	12.000
Reservas	22.447	42.712
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.447	42.712
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	159.929	156.649

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,69
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,19

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	271	522
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45.411	24.327
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	45.299	24.231
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	112	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	162	206
RESULTADO BRUTO	31.177	66.587
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	51.114	44.252
Resultado Financeiro Líquido	3.336	2.375
Receitas Financeiras	4.727	4.325
Despesas Financeiras	1.390	1.950
Resultado Patrimonial	-3.510	-18.094
Receitas Patrimoniais	3.691	1.815
Despesas Patrimoniais	7.202	19.910
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-20.273	6.409
Imposto de Renda	0	5.776
Contribuição Social	0	2.088
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-20.273	-1.455

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	37,2%
CE (Composição do endividamento)	88,2%	85,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,6%	59,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	518,23	492,04
Custo Médio Beneficiário	374,07	332,93

LIKE DENTAL PLANOS ODONTOLÓGICOS SS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA XV DE NOVEMBRO, 1155 - SALA 1002 /
Bairro: CENTRO – CEP: 80060000 // Curitiba/PR

Registro: 41.853-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 589
Beneficiários em dez/23: 0

CNPJ: 14.095.581/0001-05

ON DENTAL PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		118	35	PASSIVO CIRCULANTE		34	75	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		110	176
Disponível		2	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		118	188
Realizável		116	13	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		118	188
Aplicações Financeiras		115	12	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		118	188
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		115	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	1	Provisão para Remissão		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		7	16
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		0	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		7	16
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		104	160
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	36
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		1	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Bens e Títulos a Receber		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		0	0161	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Realizável a Longo Prazo		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0				
Aplicações Financeiras		0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisões		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		0	5				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	15				
Ativo Fiscal Diferido		0	0	Débitos Diversos		34	55				
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

LIKE DENTAL PLANOS ODONTOLÓGICOS SS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	161
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	161
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	161
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	118	196

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,9%	-74,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,1%	-91,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,1%	111,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,4%	-82,6%
Margem EBIT	7,8%	-71,7%
Margem EBITDA	28,8%	-45,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	5,9%	9,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	136,3%	183,7%
COMB	142,2%	192,9%
COMBA	139,8%	196,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	142,2%	192,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	-1,7%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44	106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	17
Débitos Diversos	44	89
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48	159
Capital Social / Patrimônio Social	330	330
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	121	87
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-403	-258
TOTAL DO PASSIVO	126	341

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,08
LC (Liquidez Corrente)	3,47	0,46

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	104	195
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	150	323
Resultado Financeiro Líquido	2	-3
Receitas Financeiras	8	2
Despesas Financeiras	6	4
Resultado Patrimonial	47	0
Receitas Patrimoniais	47	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2	-130
Imposto de Renda	6	9
Contribuição Social	4	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8	-145

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	82,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,3%	92,8%
CE (Composição do endividamento)	43,5%	41,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	163,0%	114,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	19,99
Custo Médio Beneficiário	0,00	1,83

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULISTA, 1079 - 7º andar / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 1311200 // São Paulo/SP

Registro: 37.928-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 110.662
Beneficiários em dez/23: 119.016

CNPJ: 00.846.662/0001-87

LIV SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	48.448	44.970	PASSIVO CIRCULANTE	25.781	27.211	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	194.622	185.136
Disponível	137	157	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.101	15.130	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	200.414	188.457
Realizável	48.311	44.813	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.055	4.429	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	197.788	191.392
Aplicações Financeiras	9.415	11.811	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.626	-2.936
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.415	11.811	Não Ganha - PPCNG	835	583	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.220	3.846	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.792	-3.321
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.921	7.844	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	170.081	199.781
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.763	6.328	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.292	1.495	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	170.611	201.869
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.257	5.180	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-530	-2.088
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.158	1.517	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.496	4.026	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.541	-14.645
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	178	155	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	61	41	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.549	1.181	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	114	114	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	25.425	23.974	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.525	08.761	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.661	3.492	Provisões	3.183	1.887			
Aplicações Financeiras	46	46	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.183	1.887			
Aplicações Livres	46	46	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.734	1.434			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.809	2.769			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.776	5.835			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.615	3.446						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.692	2.098
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	801	1.209
Hospitalares / Odontológicos	2	54
Não Hospitalares / Odontológicos	800	1.155
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	891	889
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.172	3.170
TOTAL DO ATIVO	56.973	53.730

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,2%	-84,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,2%	-63,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,4%	-11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,0%	-25,6%
Margem EBIT	-3,7%	-25,1%
Margem EBITDA	-3,4%	-24,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,8%	108,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,2%
DA (despesas administrativas)	14,0%	13,8%
COMB	102,3%	123,3%
COMBA	101,3%	122,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,1%	126,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	9,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	589	643
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	589	643
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	589	643
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.853	71.137
Capital Social / Patrimônio Social	121.836	103.081
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	4.845
Reservas	335	335
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	335	335
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-82.318	-37.124
TOTAL DO PASSIVO	66.223	98.991

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,16	1,93
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,65

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.068	5.720
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.632	3.531
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.435	2.189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	17.474	-20.365
Despesas de Comercialização	2.696	2.165
Despesas Administrativas	26.067	24.348
Resultado Financeiro Líquido	1.825	1.617
Receitas Financeiras	4.206	2.450
Despesas Financeiras	2.381	833
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.250	-45.261
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.250	-45.261

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,2%	39,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	131,73	133,84
Custo Médio Beneficiário	112,50	147,15

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Duque de Caxias, 302 - 601.0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 27345010 // Barra Mansa/RJ

Registro: 42.168-5

CNPJ: 30.927.464/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	113	127	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	13	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	100	100	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	100	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	113	127

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	113	127
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-87	-73
TOTAL DO PASSIVO	113	127

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

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

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

LIVRI OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Avenida Brigadeiro Luis Antônio, 487 - 4 andar,
Sala 41 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1132000 //
São Paulo/SP

LIVRI SAÚDE

Registro: 42.247-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 183
Beneficiários em dez/23: 721

CNPJ: 39.149.389/0001-77

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.342	6.617	PASSIVO CIRCULANTE	3.136	1.303	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-267	220
Disponível	119	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.108	1.141	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-218	236
Realizável	3.224	6.594	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.033	1.115	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	741	236
Aplicações Financeiras	744	651	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-959	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	721	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23	651	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.033	1.115	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-49	-16
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	8	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	184	99
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	47	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	175	85
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	12	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	14
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	63	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-451	121
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	265	252	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.168	5.682	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.155	01.224	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.927	5	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	5	5	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	5	5	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	53			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	811	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	104	109			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.922	0						

LIVRI OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	14	17
Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	11	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.213	1.202
TOTAL DO ATIVO	6.497	7.841

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-48,9%	-26,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-94,5%	-31,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	296,2%	-296,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1189,3%	-935,4%
Margem EBIT	1186,4%	-929,6%
Margem EBITDA	990,1%	-928,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	45,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-900,6%	610,1%
COMB	x.x.x	655,2%
COMBA	x.x.x	158,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	1007,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-28,3%	314,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-62,8	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	43,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.361	6.538
Capital Social / Patrimônio Social	10.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.639	-3.462
TOTAL DO PASSIVO	6.497	7.841

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,07	6,02
LC (Liquidez Corrente)	1,07	5,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	340	775
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	315	153
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	622
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	55	751
RESULTADO BRUTO	-791	-654
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.406	1.344
Resultado Financeiro Líquido	75	692
Receitas Financeiras	83	705
Despesas Financeiras	8	13
Resultado Patrimonial	-1	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.177	-2.061
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.177	-2.061

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	16,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,3%	19,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	-39,33	102,02
Custo Médio Beneficiário	168,25	46,01

MACIEL & MACIEL ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CAMPOS SALES, 2217 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 15130013 // Mirassol/SP

Registro: 41.683-5

CNPJ: 07.873.459/0001-49

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 713

Beneficiários em dez/23: 702

D.VIP+

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	392	453	PASSIVO CIRCULANTE	45	37	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	159	175
Disponível	321	391	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	190	199
Realizável	71	63	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	190	199
Aplicações Financeiras	36	22	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36	22	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-24
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9	24
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9	24
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	151	151
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	761	693
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	761	693
Créditos Tributários e Previdenciários	2	7	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	33	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	246	0144	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	2	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	14			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	30	22			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MACIEL & MACIEL ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	11
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	14	11
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	14	11
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	231	130
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	231	130
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	231	130
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	638	598

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	69,3%	72,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	294,1%	334,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	572,7%	481,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	277,7%	246,3%
Margem EBIT	301,9%	269,6%
Margem EBITDA	333,7%	290,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	5,5%	13,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	264,1%	194,3%
COMB	269,6%	208,2%
COMBA	281,7%	257,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	269,6%	208,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,3%	-19,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	16,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	129
Capital Social / Patrimônio Social	31	31
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	119	98
TOTAL DO PASSIVO	196	166

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	14,05	16,04
LC (Liquidez Corrente)	8,63	12,17

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42	38
RESULTADO BRUTO	912	843
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	421	340
Resultado Financeiro Líquido	-7	-33
Receitas Financeiras	32	7
Despesas Financeiras	39	41
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	442	431
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	442	431

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,2%	21,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,1%	6,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,2%	28,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	19,07	20,25
Custo Médio Beneficiário	1,04	2,81

MAIS DENTAL PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA ALFANDEGA, 80 - SALA 402 / Bairro:
CENTRO - CEP: 20070004 // Rio de Janeiro/RJ

MAIS DENTAL.COM E + DENTAL.COM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 34.929-1

CNPJ: 01.541.601/0001-74

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 9.506

Beneficiários em dez/23: 7.690

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		163	35	PASSIVO CIRCULANTE		317	366	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		1.975	1.772
Disponível	1	1		Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	177	188	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		2.188	1.936	
Realizável	162	34		Provisões de Prêmios / Contraprestações	58	74	à Saúde		2.188	1.936	
Aplicações Financeiras	22	7		Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	7		Não Ganha - PPCNG	58	74	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0	
Aplicações Livres	22	0		Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração		0	0	
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	12		Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-213	-164	
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	40	12		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		1.094	767	
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	119	114	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		1.094	767	
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0		Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0	
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0		Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		881	1.005	
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0		Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	64	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0	
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0		Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	
Despesas Diferidas	0	0		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	6	2		Comercialização sobre Operações	0	64	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0	
Bens e Títulos a Receber	94	14		Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0	
Despesas Antecipadas	0	0		Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0	
Conta-Corrente com Cooperados	0	0		Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0	
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77	0189		Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0	
Realizável a Longo Prazo	67	176		Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0	
Aplicações Financeiras	0	0		Provisões	0	0					
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0		Provisão para IR e CSLL	0	0					
Aplicações Livres	0	0		Provisões para Ações Judiciais	0	0					
Créditos Tributários e Previdenciários	56	166		Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	57					
Títulos e Créditos a Receber	0	0		Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0					
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0		Débitos Diversos	16	57					
Ativo Fiscal Diferido	0	0		Conta-Corrente de Cooperados	0	0					
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	9									
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0									

MAIS DENTAL PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10	13
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	240	224

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-303,6%	-250,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	178,8%	116,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,5%	56,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-36,8%	-31,6%
Margem EBIT	-29,6%	-24,6%
Margem EBITDA	-29,4%	-24,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,4%	43,3%
DC (despesas comercialização)	17,9%	27,1%
DA (despesas administrativas)	61,6%	58,2%
COMB	134,9%	128,6%
COMBA	137,2%	132,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	135,0%	128,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	15,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,2	53,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	330	341
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	319	341
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	319	341
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-407	-483
Capital Social / Patrimônio Social	1.230	801
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	835	429
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.472	-1.713
TOTAL DO PASSIVO	240	224

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,37	0,32
LC (Liquidez Corrente)	0,51	0,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	880	1.005
Despesas de Comercialização	354	481
Despesas Administrativas	1.217	1.031
Resultado Financeiro Líquido	-33	-54
Receitas Financeiras	110	71
Despesas Financeiras	143	125
Resultado Patrimonial	-4	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	4	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-727	-561
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-727	-561

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	269,8%	315,8%
CE (Composição do endividamento)	49,0%	51,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-158,9%	-146,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	20,98	16,17
Custo Médio Beneficiário	11,62	7,00

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA T-9, 735 - QD 87, LOTE 23, SALAS 1a4
/ Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74215025 //
Goiânia/GO

Registro: 41.506-5

CNPJ: 00.395.266/0001-80

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 11.940

Beneficiários em dez/23: 15.749

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.633	4.616	PASSIVO CIRCULANTE	5.199	4.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.928	17.940
Disponível	578	282	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.847	2.668	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.574	18.440
Realizável	6.056	4.334	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.346	878	à Saúde	27.574	18.440
Aplicações Financeiras	5.411	3.918	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.231	1.148	Não Ganha - PPCNG	1.346	878	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.180	2.770	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	433	206	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	433	206	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	226	191	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-647	-500
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	31	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.806	12.922
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.261	1.567	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.075	11.789
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	731	1.133
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.121	5.019
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	208	208	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	820	01.447	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	146	1.208	Provisões	42	126	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	146	145	Provisão para IR e CSLL	42	126	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	146	145	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.028	755			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	282	514			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1.062						

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	674	239
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	393	239
Hospitalares / Odontológicos	393	239
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	281	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.453	6.063

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	6,2%
Margem EBIT	1,6%	8,1%
Margem EBITDA	1,9%	8,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,0%	72,0%
DC (despesas comercialização)	3,2%	3,1%
DA (despesas administrativas)	13,8%	16,5%
COMB	98,0%	91,7%
COMBA	97,7%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,0%	91,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.255	1.981
Capital Social / Patrimônio Social	3.500	3.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	254
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.245	-1.340
TOTAL DO PASSIVO	7.453	6.063

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,13

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	272	251
RESULTADO BRUTO	5.121	5.019
Despesas de Comercialização	867	564
Despesas Administrativas	3.722	2.965
Resultado Financeiro Líquido	94	204
Receitas Financeiras	183	217
Despesas Financeiras	89	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	354	1.443
Imposto de Renda	46	233
Contribuição Social	23	91
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	285	1.119

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,7%	67,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	230,6%	206,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	145,15	125,65
Custo Médio Beneficiário	117,54	90,50

MAIS SAUDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Escadaria Acyr Guimarães, 25 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 29015360 // Vitória/ES

Registro: 41.951-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 26.369
Beneficiários em dez/23: 31.149

CNPJ: 19.691.730/0001-04

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.822	9.206	PASSIVO CIRCULANTE	11.990	8.121	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.029	57.672
Disponível	1.006	309	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.241	6.998	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.807	58.414
Realizável	12.816	8.896	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.322	1.021	à Saúde	66.807	58.414
Aplicações Financeiras	8.996	8.022	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.615	5.077	Não Ganha - PPCNG	1.322	1.021	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.381	2.945	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.813	532	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-778	-741
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.768	530	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.119	991	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.115	52.120
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	120	21	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.401	49.560
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	45	2	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.679	4.965	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	715	2.560
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.914	5.552
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	136	16	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	485	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	136	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	243	158	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.731	133	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	32	51	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.488	03.502	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	382	374	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.446	787			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.133	301			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	33	19			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	382	374						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.999	2.999
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.999	2.999
Imobilizado	107	130
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	84	107
Hospitalares / Odontológicos	21	24
Não Hospitalares / Odontológicos	63	82
Imobilizações em Curso	23	23
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.310	12.708

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-20,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	-96,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	7,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	-4,6%
Margem EBIT	1,6%	-3,9%
Margem EBITDA	1,7%	-3,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,0%	90,4%
DC (despesas comercialização)	3,6%	3,4%
DA (despesas administrativas)	11,3%	9,0%
COMB	99,8%	102,7%
COMBA	99,2%	102,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	105,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	0,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.461	1.878
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	98	18
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	98	18
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	207
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	173	207
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.190	1.654
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.859	2.709
Capital Social / Patrimônio Social	5.050	5.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.191	-2.341
TOTAL DO PASSIVO	17.310	12.708

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,13

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	653	1.456
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	927
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	653	529
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.746	4.096
Despesas de Comercialização	2.378	1.934
Despesas Administrativas	7.431	5.175
Resultado Financeiro Líquido	401	399
Receitas Financeiras	1.142	752
Despesas Financeiras	741	353
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	337	-2.614
Imposto de Renda	55	8
Contribuição Social	23	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	259	-2.626

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,5%	78,7%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	81,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	505,4%	369,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	181,12	185,81
Custo Médio Beneficiário	153,93	167,92

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

RUA RODRIGO SILVA, 26 - SALA 1401 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011902 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.756-4

CNPJ: 11.055.313/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

MAPMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.349	4.961	PASSIVO CIRCULANTE	3.887	3.610	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.030	7.349
Disponível	507	121	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.609	7.880
Realizável	3.843	4.841	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	413	1.386	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	223	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	8.609	7.880
Aplicações Livres	413	1.164	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-580	-531
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.416	3.413	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	3.309	3.267	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	107	147	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.030	7.349
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	74	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.726	2.911	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	271	210
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	35	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.723	2.907	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.327	0584	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.115	355	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	524	510			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	637	189			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.115	355						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	211	229
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	211	229
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	211	229
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.676	5.545

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,4%	38,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	207,0%	134,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,8%	98,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,6%	28,9%
Margem EBIT	36,5%	42,8%
Margem EBITDA	37,1%	43,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	13,7%	13,8%
DA (despesas administrativas)	53,7%	46,2%
COMB	67,5%	60,0%
COMBA	65,0%	57,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	69,6%	62,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	3,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	153,2	167,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.874	353
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.775	244
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.775	244
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	109
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	99	109
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	915	1.582
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	515	515
Reservas	0	667
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	667
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	6.676	5.545

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,37

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	271	210
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	363	328
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	272	297
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	91	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.012	7.240
Despesas de Comercialização	1.101	1.014
Despesas Administrativas	4.316	3.397
Resultado Financeiro Líquido	301	272
Receitas Financeiras	337	316
Despesas Financeiras	36	44
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.897	3.101
Imposto de Renda	731	715
Contribuição Social	272	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.894	2.121

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,3%	71,5%
CE (Composição do endividamento)	67,5%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	629,6%	250,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Treze de Maio, 13 - Pavimento 4 -
conjunto 409, Sala 421 / Bairro: CENTRO - CEP:
20031007 // Rio de Janeiro/RJ

MASTER HEALTH

Registro: 42.096-4

CNPJ: 26.701.100/0001-39

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.747	1.863	PASSIVO CIRCULANTE	1.227	662	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.177	11.917
Disponível	153	217	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.177	11.917
Realizável	1.594	1.646	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	652	464	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	14.177	11.917
Aplicações Livres	652	464	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	742	1.183	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	742	1.183	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.177	11.917
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	594	211	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	200	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	594	211	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	10	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	605	422			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	28	29			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.757	1.863

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	212,2%	244,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	703,8%	379,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,6%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,3%	38,3%
Margem EBIT	37,9%	49,9%
Margem EBITDA	37,9%	49,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	17,1%	8,0%
DA (despesas administrativas)	38,9%	29,1%
COMB	56,0%	37,0%
COMBA	56,2%	37,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	56,0%	43,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-0,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	35,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	530	1.201
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	370	1.041
TOTAL DO PASSIVO	1.757	1.863

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,43	2,82
LC (Liquidez Corrente)	1,42	2,82

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-943	-793
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	772
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	772
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.120	11.938
Despesas de Comercialização	2.427	949
Despesas Administrativas	5.517	3.466
Resultado Financeiro Líquido	-43	-107
Receitas Financeiras	89	4
Despesas Financeiras	132	111
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.247	5.831
Imposto de Renda	1.110	929
Contribuição Social	408	343
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.729	4.559

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,8%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	231,6%	55,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SALDANHA DA GAMA, 447 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 15990120 // Matão/SP

HSAÚDE

Registro: 41.649-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 29.025
Beneficiários em dez/23: 33.033

CNPJ: 50.432.863/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.959	11.518	PASSIVO CIRCULANTE	9.087	7.661	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.316	52.222
Disponível	762	201	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.293	6.088	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.090	53.007
Realizável	14.197	11.317	Provisões de Prêmios / Contraprestações	653	544	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.090	53.007
Aplicações Financeiras	7.672	5.743	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.662	5.357	Não Ganha - PPCNG	653	544	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.010	385	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-774	-785
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.223	2.538	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.713	44.550
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.315	2.062	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	102	74	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.241	44.221
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.050	4.456	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	472	329
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	265	246	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.487	1.015	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.604	7.672
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	572	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	230	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.657	5.688
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.599	2.758	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.657	5.675
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	426	113	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	277	165	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.608	04.718	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	135	113	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	393	393	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	248	219			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	591	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	814	1.233			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	393	393						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.119	102
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.119	102
Imobilizado	4.096	4.223
Imóveis de Uso Próprio	2.301	2.342
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.301	2.342
Imobilizado de Uso Próprio	933	809
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	933	809
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	862	1.072
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.567	16.236

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	1,3%
Margem EBIT	0,3%	1,9%
Margem EBITDA	1,1%	3,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,8%	85,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,4%
DA (despesas administrativas)	11,7%	15,4%
COMB	96,6%	102,1%
COMBA	95,4%	100,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	104,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	36,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.856	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	50	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	50	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.456	0
Débitos Diversos	1.350	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.624	8.575
Capital Social / Patrimônio Social	7.282	7.282
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.342	1.293
TOTAL DO PASSIVO	21.567	16.236

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,67	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,50

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	982	1.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	511	560
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	471	598
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.707	3.446
RESULTADO BRUTO	12.278	12.203
Despesas de Comercialização	776	718
Despesas Administrativas	7.611	8.049
Resultado Financeiro Líquido	851	986
Receitas Financeiras	934	1.003
Despesas Financeiras	83	17
Resultado Patrimonial	45	10
Receitas Patrimoniais	45	10
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	80	986
Imposto de Renda	20	219
Contribuição Social	12	88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	49	679

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	70,2%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	150,1%	89,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	172,15	149,29
Custo Médio Beneficiário	144,20	127,36

MATTOS ODONTOLOGIA LTDA**Endereço**

RUA VICENTE DE PAULA LIMA, 1036 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 14150000 // Serrana/SP

MATTOS ODONTOLOGIA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.996-7 CNPJ: 00.844.669/0001-60
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.783
Beneficiários em dez/23: 2.727

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	129	125	PASSIVO CIRCULANTE	75	90	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	172	569
Disponível	117	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	28	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	182	603
Realizável	12	9	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	182	603
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-35
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	9	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	98	334
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	98	334
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28	28	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	74	235
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76	088	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	1			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	6			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34	51			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MATTOS ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	76	88
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	76	88
Hospitalares / Odontológicos	70	80
Não Hospitalares / Odontológicos	5	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	204	213

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,9%	41,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	0,9%
Margem EBIT	3,1%	2,8%
Margem EBITDA	4,9%	6,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,1%	58,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,2%	39,5%
COMB	97,4%	98,2%
COMBA	97,3%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	-0,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	102,6	29,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	129	123
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9	3
TOTAL DO PASSIVO	204	213

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,71	2,36
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,38

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	74	235
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	69	225
Resultado Financeiro Líquido	0	-3
Receitas Financeiras	1	6
Despesas Financeiras	1	8
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4	8
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3	5

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,0%	41,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,9%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,5%	73,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	5,23	16,95
Custo Médio Beneficiário	2,99	9,94

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

AV BRIGADEIRO FARIA LIMA, 1485 - CONJ. 11 -
TORRE NORTE / Bairro: JARDIM PAULISTANO -
CEP: 1452002 // São Paulo/SP

Registro: 41.769-6

CNPJ: 11.235.328/0001-03

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

MAXMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.200	1.978	PASSIVO CIRCULANTE	1.295	1.205	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.552	1.489
Disponível	13	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.793	1.630
Realizável	1.187	1.958	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	1.001	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	964	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.793	1.630
Aplicações Livres	0	36	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-241	-140
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	419	386	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	419	386	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.552	1.489
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	536	426	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	766	570	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	536	426	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	463	0419	Outros Débitos de Operações de Benefícios	536	426	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	42	61	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	82			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	479	643			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	150	53			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	42	61						

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	108	108
Imobilizado	312	250
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	262	250
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	262	250
Imobilizações em Curso	50	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.662	2.397

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,8%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-61,2%	-2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	79,8%	88,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,3%	-0,7%
Margem EBIT	16,7%	28,2%
Margem EBITDA	19,2%	32,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	70,7%	73,9%
COMB	70,7%	73,9%
COMBA	78,5%	74,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,9%	85,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-10,0%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,2	93,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	169	760
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	108	700
Débitos Diversos	61	61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	511	441
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	80	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	332	341
TOTAL DO PASSIVO	1.975	2.406

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,22
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	515	174
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	40	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	476	158
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.037	1.321
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.803	1.101
Resultado Financeiro Líquido	-255	-7
Receitas Financeiras	152	199
Despesas Financeiras	408	207
Resultado Patrimonial	41	0
Receitas Patrimoniais	41	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19	213
Imposto de Renda	238	158
Contribuição Social	94	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-313	-10

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,8%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,1%	82,0%
CE (Composição do endividamento)	88,5%	61,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	286,4%	445,2%

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

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 309 -
PAVIMENTO 17 / Bairro: CENTRO – CEP:
20040010 // Rio de Janeiro/RJ

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA

Registro: 41.955-9

CNPJ: 20.613.814/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.131	2.292	PASSIVO CIRCULANTE	1.068	1.120	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.837	1.702
Disponível	105	606	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.981	1.834
Realizável	2.026	1.686	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.738	1.566	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	654	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.981	1.834
Aplicações Livres	1.738	912	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-143	-132
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	275	81	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	275	81	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.837	1.702
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	910	709	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	13	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	26	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	61	063	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	910	709	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	35			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	250			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	107	125			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	63
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	48	56
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.193	2.355

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,2%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,2%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,1%	98,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,0%	4,5%
Margem EBIT	2,8%	10,6%
Margem EBITDA	3,4%	11,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	2,8%
DA (despesas administrativas)	106,2%	96,5%
COMB	106,2%	99,3%
COMBA	103,1%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,1%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	7,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,0	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.124	1.236
Capital Social / Patrimônio Social	2.300	2.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.176	-1.064
TOTAL DO PASSIVO	2.193	2.355

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,05	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,05

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.821	1.681
Despesas de Comercialização	0	47
Despesas Administrativas	1.952	1.643
Resultado Financeiro Líquido	56	133
Receitas Financeiras	183	188
Despesas Financeiras	127	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-75	124
Imposto de Renda	11	31
Contribuição Social	7	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-92	77

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,0%	90,6%

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

MED LIFE OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORIANO PEIXOTO, 529 - 0 / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16015000 // Araçatuba/SP

Registro: 42.188-0

CNPJ: 33.605.392/0001-71

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.107

Beneficiários em dez/23: 1.107

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3	5	PASSIVO CIRCULANTE	4	172	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	120
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	126
Realizável	3	5	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	126
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-6
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	5	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	120
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39	042	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	168			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED LIFE OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	16
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13	16
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	12	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	26	26
TOTAL DO ATIVO	42	48

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,2%	-347,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	-404,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-137,5%
Margem EBIT	0,0%	-133,3%
Margem EBITDA	0,0%	-127,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	74,7%
DA (despesas administrativas)	0,0%	158,6%
COMB	0,0%	233,3%
COMBA	x.x.x	243,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	233,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-4,2%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	168	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	168	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-129	41
Capital Social / Patrimônio Social	408	408
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-537	-367
TOTAL DO PASSIVO	42	213

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,25	0,28
LC (Liquidez Corrente)	0,80	0,03

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	120
Despesas de Comercialização	0	90
Despesas Administrativas	3	191
Resultado Financeiro Líquido	-1	-5
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5	-165
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5	-165

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,3%	34,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	405,1%	361,3%
CE (Composição do endividamento)	2,3%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-132,8%	420,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	7,58
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 102 - 24º
ANDAR - 2405B / Bairro: VILA DA SERRA – CEP:
34006053 // Nova Lima/MG

Registro: 42.122-7

CNPJ: 28.786.120/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

MEDCLASS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	255	1.023	PASSIVO CIRCULANTE	245	443	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	579	900
Disponível	207	347	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	632	967
Realizável	48	676	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1	617	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1	617	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	632	967
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	33	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-53	-67
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	28	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	579	900
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	198	335	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	233	46
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	44	34	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	20	26	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	152	298	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	031	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	55			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	26	54			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	31
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	31
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	258	1.053

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	134,0%	106,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	8,9%
Margem EBIT	11,7%	20,7%
Margem EBITDA	12,6%	21,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	11,8%	16,2%
DA (despesas administrativas)	123,0%	82,0%
COMB	134,8%	98,2%
COMBA	128,0%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	141,1%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13	610
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-87	510
TOTAL DO PASSIVO	258	1.053

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,05	2,38
LC (Liquidez Corrente)	1,04	2,31

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	-16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	-16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	776	962
Despesas de Comercialização	68	146
Despesas Administrativas	713	738
Resultado Financeiro Líquido	31	35
Receitas Financeiras	95	108
Despesas Financeiras	64	74
Resultado Patrimonial	-22	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	22	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4	112
Imposto de Renda	1	19
Contribuição Social	0	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3	80

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,0%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1884,5%	72,6%

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

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

Avenida Treze de Maio, 33 - BLOCO B, SALA
1214 / Bairro: CENTRO – CEP: 20031920 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 42.279-7

CNPJ: 41.058.486/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	170	160	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	170	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDCORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ALÉM PARAÍBA, 131 - SETOR ESQUERDO / Bairro: BONFIM – CEP: 31210120 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.975-3	CNPJ: 14.576.780/0001-27
GOLDMED	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 9.313	
	Beneficiários em dez/23: 12.001	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.151	3.387	PASSIVO CIRCULANTE	4.485	5.459	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.414	3.897
Disponível	250	417	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.496	2.614	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.155	4.150
Realizável	4.901	2.970	Provisões de Prêmios / Contraprestações	428	1.254	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.150	5.188
Aplicações Financeiras	1.634	504	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.005	-1.038
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.634	504	Não Ganha - PPCNG	395	215	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	33	1.038	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-741	-253
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	244	230	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.296	3.818
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	196	192	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	371	221	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.814	3.423
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	558	481	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	482	395
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	30	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.140	658	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.119	79
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	595	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	115	264	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	0
Despesas Diferidas	803	497	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	111	115	Comercialização sobre Operações	105	253	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.108	1.624	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.337	0722	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	958	104	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.280	950			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	131	1.272			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	368	359			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	88	104						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	870	0						

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.000	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.000	1
Imobilizado	379	618
Imóveis de Uso Próprio	0	185
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	185
Imobilizado de Uso Próprio	379	432
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	379	432
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.488	4.109

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,8%	-75,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	79,2%	145,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,3%	-1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	-79,1%
Margem EBIT	25,1%	-61,8%
Margem EBITDA	25,5%	-60,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,2%	98,0%
DC (despesas comercialização)	10,7%	9,4%
DA (despesas administrativas)	25,6%	52,0%
COMB	91,5%	159,4%
COMBA	93,1%	188,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	164,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-15,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,9	45,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.667	775
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	225	271
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	225	271
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.223	494
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.223	494
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	219	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.336	-2.125
Capital Social / Patrimônio Social	4.051	1.445
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.715	-3.570
TOTAL DO PASSIVO	8.488	4.109

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,38	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,15	0,62

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	545	194
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	542	194
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	81	28
RESULTADO BRUTO	5.173	-63
Despesas de Comercialização	1.221	368
Despesas Administrativas	2.924	2.026
Resultado Financeiro Líquido	-199	-593
Receitas Financeiras	230	80
Despesas Financeiras	429	673
Resultado Patrimonial	1.685	-4
Receitas Patrimoniais	2.724	63
Despesas Patrimoniais	1.039	67
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.433	-3.081
Imposto de Renda	422	0
Contribuição Social	160	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.851	-3.081

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,5%	151,7%
CE (Composição do endividamento)	72,9%	87,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	263,3%	-293,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	78,04	37,25
Custo Médio Beneficiário	36,17	46,42

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EMILIANO PERNETA, 297 - SALA 211 -
ANDAR 21 - COND. METROPOLITAN / Bairro:
CENTRO – CEP: 80010050 // Curitiba/PR

MEDHEALTH

Registro: 42.136-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.571
Beneficiários em dez/23: 1.147

CNPJ: 28.310.835/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.200	18.154	PASSIVO CIRCULANTE	11.426	8.282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.988	55.134
Disponível	3.174	163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	109	13	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.345	56.365
Realizável	16.026	17.991	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.345	56.365
Aplicações Financeiras	743	702	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	743	702	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-357	-1.231
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.228	16.991	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.826	46.152
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.953	10.611	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.826	46.152
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	63	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.162	8.982
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	63	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.275	6.380	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.922	5.383	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	10	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	48	298	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.912	4.434	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	290	068	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	942			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	80			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.046	2.232			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	312	574			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	242	16
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	242	16
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	242	16
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	48	52
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	48	52
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	48	52
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.491	18.222

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,7%	83,7%
DC (despesas comercialização)	4,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	14,5%	8,3%
COMB	97,4%	93,0%
COMBA	99,8%	93,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,8%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,4%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	190,2	111,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	567	783
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	46	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	522	584
Débitos Diversos	0	199
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.497	9.157
Capital Social / Patrimônio Social	3.500	3.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.645	5.645
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.648	12
TOTAL DO PASSIVO	19.491	18.222

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,63	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,68	2,19

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	105	1.969
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	101	1.969
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.057	7.013
Despesas de Comercialização	1.206	534
Despesas Administrativas	4.212	4.600
Resultado Financeiro Líquido	-698	-465
Receitas Financeiras	69	87
Despesas Financeiras	767	552
Resultado Patrimonial	0	-1.347
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1.347
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-59	67
Imposto de Renda	16	11
Contribuição Social	8	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-83	49

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	91,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	160,0%	99,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.431,93	1.639,14
Custo Médio Beneficiário	1.127,54	1.372,11

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONSTRUTOR SEBASTIÃO SOARES DE SOUZA, 40 - SALAS 1101 a 1104 e 1108 - ED. 0 / Bairro: PRAIA DA COSTA – CEP: 29101350 // Vila Velha/ES	Registro: 42.085-9	CNPJ: 26.114.773/0001-92
MEDIATORIE ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: x.x.x	
	Beneficiários em dez/23: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.390	6.769	PASSIVO CIRCULANTE	2.601	5.211	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.580	25.046
Disponível	1.574	1.472	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.838	26.808
Realizável	5.816	5.297	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde		
Aplicações Financeiras	2.741	2.206	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.206	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.741	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	33.838	26.808
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.183	2.226	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.258	-1.762
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.183	2.107	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.439	2.239	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.580	25.046
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	119	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	909	913	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	147	147	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	145	118	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	530	1.326	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	600	600	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.865	05.116	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.821	2.421	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	425	268			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	738	2.704			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.821	2.421						

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	139	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	139	200
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	139	200
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	885	1.012
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	329	313
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	329	313
Imobilizações em Curso	409	555
Outras Imobilizações	148	144
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.019	1.483
TOTAL DO ATIVO	12.255	11.884

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,1%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,0%	33,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,6%	94,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	8,9%
Margem EBIT	16,5%	15,5%
Margem EBITDA	17,4%	16,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	47,5%	53,5%
DA (despesas administrativas)	31,5%	33,7%
COMB	79,0%	87,2%
COMBA	75,3%	81,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,4%	92,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,9	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19	34
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19	34
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.634	6.639
Capital Social / Patrimônio Social	4.770	4.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	470	235
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	470	235
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.394	1.635
TOTAL DO PASSIVO	12.255	11.884

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,68	2,27
LC (Liquidez Corrente)	2,84	1,30

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.668	1.372
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	82	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.586	1.352
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	622	2
RESULTADO BRUTO	28.912	23.675
Despesas de Comercialização	14.994	13.393
Despesas Administrativas	9.953	8.436
Resultado Financeiro Líquido	1.544	1.596
Receitas Financeiras	2.016	2.106
Despesas Financeiras	473	510
Resultado Patrimonial	-161	-78
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	164	78
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.724	3.361
Imposto de Renda	1.203	818
Contribuição Social	442	302
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.079	2.241

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	44,1%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	99,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,2%	79,0%

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

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 11º ANDAR, LADO B, SL.1102 - PARTE, EMP. / Bairro: BARUERI - CEP: 6472900 // São Paulo/SP

MEDISERVICE

Registro: 33.368-9
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 153.078
Beneficiários em dez/23: 137.891

CNPJ: 57.746.455/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	786.916	703.743	PASSIVO CIRCULANTE	271.075	251.982	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.160	73.736
Disponível	9.289	14.333	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	208.805	191.672	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.141	79.135
Realizável	777.627	689.410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.141	79.135
Aplicações Financeiras	519.767	467.243	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	332.098	255.752	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	187.669	211.490	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.981	-5.399
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238.894	206.522	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	193.568	175.287	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	368	964	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	208.438	190.709	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	79.160	73.736
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	44.275	30.156	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.877	624
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.051	1.079	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.343	16.646	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	360
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18.544	15.127	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	304	510	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	118	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.343	16.646	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.885	021.442	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.135	15.491	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42.909	37.138			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14.017	6.526			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	11.320	13.258						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.815	2.234						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.308	2.183
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	43
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	139	271
Direito de Uso de Arrendamentos	1.166	1.868
Intangível	2.442	3.767
TOTAL DO ATIVO	804.801	725.185

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,6%	89,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	92,8%	84,4%
Margem EBIT	136,9%	129,3%
Margem EBITDA	139,7%	132,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,2%	33,2%
COMB	30,2%	33,2%
COMBA	16,8%	18,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	52,6%	45,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	79,4%	82,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.168,4	1.102,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.960	19.073
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.786	1.318
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.786	1.318
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.763	16.546
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.763	16.546
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	411	1.210
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	519.766	454.130
Capital Social / Patrimônio Social	390.698	360.518
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	129.068	93.612
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	129.068	93.612
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	804.801	725.185

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,82	2,68
LC (Liquidez Corrente)	2,90	2,79

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	360
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.733	9.047
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.815	8.388
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	583	535
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	336	124
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5.754
RESULTADO BRUTO	73.304	65.672
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23.885	24.457
Resultado Financeiro Líquido	62.861	60.444
Receitas Financeiras	64.115	62.661
Despesas Financeiras	1.254	2.217
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	112.280	95.905
Imposto de Renda	25.969	23.248
Contribuição Social	9.657	8.422
Impostos Diferidos	1.937	762
Participações sobre o Lucro	1.267	1.257
RESULTADO LÍQUIDO	73.450	62.217

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	37,4%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	93,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,8%	59,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	46,02	40,02
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Brás Cubas, 83 - 0 / Bairro: Vila Lanzara -
CEP: 7115030 // Guarulhos/SP

Registro: 32.853-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 54.455
Beneficiários em dez/23: 66.198

CNPJ: 00.453.863/0001-14

MED-TOUR SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	46.618	47.539	PASSIVO CIRCULANTE	38.662	42.440	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	177.841	141.604
Disponível	673	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.835	34.599	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177.841	141.604
Realizável	45.946	47.424	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.493	6.195	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177.841	141.604
Aplicações Financeiras	24.530	28.192	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.313	23.322	Não Ganha - PPCNG	8.493	6.195	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.217	4.870	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.195	16.493	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	105.841	109.443
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.012	16.318	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.828	6.211	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	111.847	107.716
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.390	9.062	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6.006	1.726
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	18	6	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.124	13.130	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72.001	32.161
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.730	183
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	165	169	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.312	1.210	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2.259
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	9
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	513	431	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.186	931	Comercialização sobre Operações	1.799	778	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.461	930	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4.574	877	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.883	026.792	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	866	367	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	539	465			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	539	465			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	990	2.537			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.227	1.468			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	893	1.794			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	3	3
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25.817	26.726
Imóveis de Uso Próprio	18.583	19.231
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.583	19.231
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.081	2.343
Hospitalares / Odontológicos	778	804
Não Hospitalares / Odontológicos	1.303	1.539
Imobilizações em Curso	5.114	5.114
Outras Imobilizações	39	39
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	63	63
TOTAL DO ATIVO	72.501	74.332

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	-4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,8%	-13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	-2,1%
Margem EBIT	10,4%	2,0%
Margem EBITDA	10,9%	2,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,5%	77,3%
DC (despesas comercialização)	9,4%	7,7%
DA (despesas administrativas)	11,8%	10,3%
COMB	80,7%	95,3%
COMBA	83,4%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,8%	102,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,3%	0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,8	49,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	29,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.930	9.104
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	505	2.217
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	505	2.217
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.383	2.026
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.383	2.026
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	1.398
Tributos e Contribuições	0	118
Parcelamento de Tributos e Contribuições	128	1.279
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.914	3.463
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.909	22.787
Capital Social / Patrimônio Social	20.621	20.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.288	2.166
TOTAL DO PASSIVO	72.501	74.332

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2.250
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.551	11.830
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.139	2.061
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18.412	9.769
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.598	1.179
RESULTADO BRUTO	54.182	22.773
Despesas de Comercialização	16.660	10.873
Despesas Administrativas	21.014	14.582
Resultado Financeiro Líquido	-5.789	832
Receitas Financeiras	5.514	6.627
Despesas Financeiras	11.303	5.795
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.122	-3.029
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.122	-3.029

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,6%	36,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,7%	69,3%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	82,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	142,4%	226,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	226,31	219,92
Custo Médio Beneficiário	134,69	169,97

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

RUA CLÁUDIO SOARES, 72 - 14º ANDAR,
CONJUNTO 1417 / Bairro: PINHEIROS – CEP:
5422030 // São Paulo/SP

MEGA ADMINISTRADORA

Registro: 42.139-1

CNPJ: 29.654.067/0001-21

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	172	177	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	131	136	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	41	41	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	280	102
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	41	41	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	280	102
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEGA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	172	177

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	172	177
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	157	162
TOTAL DO PASSIVO	172	177

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

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	280	102
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	192	66
Resultado Financeiro Líquido	-92	-85
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	92	85
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5	-48
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5	-48

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

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

MEMORIAL SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DOM HELDER CAMARA, 5555 - LOJA D E
SOBRELOJA / Bairro: DEL CASTILHO – CEP:
20771001 // Rio de Janeiro/RJ

MEMORIAL SAUDE LTDA

Registro: 37.301-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 114.314
Beneficiários em dez/23: 96.854

CNPJ: 02.902.680/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	80.024	90.422	PASSIVO CIRCULANTE	55.745	49.833	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	225.290	216.335
Disponível	821	1.418	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.114	44.697	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	231.953	223.274
Realizável	79.203	89.005	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.468	11.814	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	233.204	223.916
Aplicações Financeiras	67.903	79.444	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.251	-642
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.923	30.226	Não Ganha - PPCNG	10.575	11.172	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.979	49.218	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.894	642	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.662	-6.939
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.897	6.805	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	192.554	180.002
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.897	6.805	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.084	5.100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	190.262	177.167
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.377	9.910	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.292	2.835
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.185	17.873	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.736	36.333
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.385	1.198
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	70	127	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	690
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	70	125	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.100	1.267	Comercialização sobre Operações	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.114	1.385	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	190	105	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.594	06.835	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.829	3.543	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.917	1.659			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	2.611	1.268	Débitos Diversos	1.645	3.351			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.218	2.275						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEMORIAL SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.872	1.998
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.872	1.998
Imobilizado	1.041	1.294
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	857	1.100
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	857	1.100
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	184	194
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.852	0
TOTAL DO ATIVO	91.618	97.257

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,6%	-9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,8%	-23,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,0%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	-4,2%
Margem EBIT	-0,7%	-3,7%
Margem EBITDA	-0,3%	-3,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,5%	83,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,8%
DA (despesas administrativas)	15,4%	18,9%
COMB	101,4%	104,0%
COMBA	97,0%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,5%	109,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	19,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.090	8.514
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.591	5.989
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.375	5.754
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	216	236
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.499	2.477
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.499	2.477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.782	38.910
Capital Social / Patrimônio Social	10.771	10.771
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.011	28.139
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.011	28.139
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	91.618	97.257

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	690
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.702	13.679
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.793	13.239
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-90	440
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	22.419	24.542
Despesas de Comercialização	1.055	3.908
Despesas Administrativas	34.783	40.993
Resultado Financeiro Líquido	10.159	11.391
Receitas Financeiras	11.606	12.036
Despesas Financeiras	1.447	644
Resultado Patrimonial	159	280
Receitas Patrimoniais	285	280
Despesas Patrimoniais	126	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.101	-8.688
Imposto de Renda	1.479	251
Contribuição Social	548	95
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.128	-9.034

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,6%	60,0%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	85,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	218,3%	150,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	180,75	158,59
Custo Médio Beneficiário	155,49	132,42

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA FLÓRIDA, 1595 - 14º ANDAR, PARTE / Bairro: BROOKLIN NOVO – CEP: 4565001 // São Paulo/SP	Registro: 40.648-1	CNPJ: 03.273.825/0001-78
0	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 1.308.417	
	Beneficiários em dez/23: 1.163.531	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	93.498	71.314	PASSIVO CIRCULANTE	56.591	43.416	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	306.888	307.006
Disponível	790	215	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.498	26.805	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	322.267	322.215
Realizável	92.708	71.099	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.317	6.232	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	322.267	322.215
Aplicações Financeiras	67.407	47.059	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47.476	33.125	Não Ganha - PPCNG	6.317	6.232	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.930	13.934	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15.379	-15.209
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.644	14.708	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	125.424	129.492
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.540	13.191	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	126.176	129.465
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.460	12.100	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-752	27
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	90	93	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.721	8.473	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	181.465	177.514
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14	1.424	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	509	363	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	1.809	1.702	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	357	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.278	6.915	Comercialização sobre Operações	152	363	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	215	126	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	356	589	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.280	031.871	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	42.553	30.981	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	19.792	13.142	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	19.792	13.142	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.404	2.828			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	9.442	0	Débitos Diversos	21.180	13.420			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	12.789	17.344						
Depósitos Judiciais e Fiscais	531	495						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	727	890
TOTAL DO ATIVO	136.778	103.185

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,8%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,8%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,1%	41,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	0,6%
Margem EBIT	9,1%	0,3%
Margem EBITDA	9,1%	0,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	40,9%	42,2%
DC (despesas comercialização)	16,5%	19,3%
DA (despesas administrativas)	22,1%	23,5%
COMB	79,5%	85,0%
COMBA	77,7%	83,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,5%	101,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,0	52,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,5	33,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	967	668
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	967	668
Provisões para Tributos Diferidos	64	0
Provisões para Ações Judiciais	903	668
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.220	59.101
Capital Social / Patrimônio Social	51.050	51.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.328	11.053
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.328	11.053
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.159	-3.003
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	136.778	103.185

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,38	2,34
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	46.008	49.885
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	49.764	49.324
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3.756	561
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	135.456	127.629
Despesas de Comercialização	50.743	59.140
Despesas Administrativas	67.895	72.236
Resultado Financeiro Líquido	7.081	6.734
Receitas Financeiras	7.509	6.944
Despesas Financeiras	428	210
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.730	2.988
Imposto de Renda	4.863	-1
Contribuição Social	1.832	0
Impostos Diferidos	3.669	1.138
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.367	1.850

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,1%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,7%	74,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	21,66	19,67
Custo Médio Beneficiário	8,85	8,30

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 1827 - 17º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419002 // São
Paulo/SP

Registro: 38.066-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 30.299
Beneficiários em dez/23: 29.254

CNPJ: 44.857.357/0001-66

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	215.442	213.072	PASSIVO CIRCULANTE	74.426	84.949	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	290.345	255.768
Disponível	866	731	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68.486	77.990	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	290.864	256.280
Realizável	214.576	212.341	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.604	12.640	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	291.828	268.921
Aplicações Financeiras	175.092	178.666	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-964	-12.640
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	175.092	178.666	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	13.604	12.640	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-519	-512
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39.271	33.626	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	269.751	271.667
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.586	18.392	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.219	2.093	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	268.655	268.516
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.274	35.965	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.097	3.152
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	15.849	14.537	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.389	27.292	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.593	-15.900
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	20	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.207	1.471
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	817	694	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	681	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.657	875
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	164	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.655	873
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	62	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42	42	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	619	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.975	06.080	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	111	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.667	2.312	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	217	252	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	217	252	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.431	1.273			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.384	5.006			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.450	2.061						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.715	2.794
Imóveis de Uso Próprio	2.643	2.713
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.643	2.713
Imobilizado de Uso Próprio	72	81
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	72	81
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	593	973
TOTAL DO ATIVO	221.416	219.152

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	-7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	-12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,5%	-6,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	-6,7%
Margem EBIT	13,1%	-1,5%
Margem EBITDA	13,5%	-1,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,9%	106,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,0%	10,1%
COMB	103,9%	116,3%
COMBA	95,6%	105,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,5%	117,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,6%	10,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,9	49,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,5	47,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.466	1.060
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.466	1.060
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.466	1.060
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	145.524	133.143
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	145.524	133.143
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	145.524	133.143
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	221.416	219.152

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,92	2,55
LC (Liquidez Corrente)	2,89	2,51

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.733	2.352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	335	522
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.398	1.830
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.500	1.223
RESULTADO BRUTO	21.724	-15.905
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31.774	25.715
Resultado Financeiro Líquido	24.931	25.768
Receitas Financeiras	50.593	39.078
Despesas Financeiras	25.662	13.310
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.382	-17.075
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.382	-17.075

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,3%	39,2%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,2%	64,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	822,89	698,84
Custo Médio Beneficiário	767,08	777,14

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AUGUSTO DE VASCONCELLOS, 544 - LOJA
148 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23050340
// Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.201-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.774
Beneficiários em dez/23: 2.748

CNPJ: 03.670.297/0001-90

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.614	1.588	PASSIVO CIRCULANTE	811	1.206	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.202	6.226
Disponível	212	90	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	643	991	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.476	6.523
Realizável	1.402	1.498	Provisões de Prêmios / Contraprestações	272	557	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.476	6.523
Aplicações Financeiras	705	698	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	705	634	Não Ganha - PPCNG	272	557	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	64	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-274	-298
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	479	565	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.410	3.667
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	479	565	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	185	254	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.420	3.620
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	60	32	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	47
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	125	147	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.792	2.559
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	218	229	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.510	02.216	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	618	818	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	63			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	86	151			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	618	818						

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	288	689
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	288	689
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	288	689
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	604	710
Imóveis de Uso Próprio	284	377
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	284	377
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	320	333
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.124	3.804

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,2%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,9%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,7%	40,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,6%	10,0%
Margem EBIT	-5,5%	10,7%
Margem EBITDA	-3,8%	11,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,0%	58,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	42,9%	39,8%
COMB	98,9%	99,6%
COMBA	99,0%	99,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,2%	99,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,8	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,4	3,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	296	170
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	114	168
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	114	168
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	183	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	183	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.429	1.808
Capital Social / Patrimônio Social	1.223	1.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	349	349
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	857	236
TOTAL DO PASSIVO	3.536	3.183

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,82	2,77
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,32

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	79	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	79	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	5
RESULTADO BRUTO	2.713	2.541
Despesas de Comercialização	64	56
Despesas Administrativas	2.662	2.480
Resultado Financeiro Líquido	-3	22
Receitas Financeiras	67	66
Despesas Financeiras	70	44
Resultado Patrimonial	-382	599
Receitas Patrimoniais	0	599
Despesas Patrimoniais	382	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-411	621
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-411	621

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,3%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	87,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	45,6%	76,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	190,72	187,70
Custo Médio Beneficiário	104,87	110,54

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

RUA DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.206-1

CNPJ: 35.056.511/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

MMS BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	170	160	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	170	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MMS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL DEODORO, 869 - CONJ 806
ANDAR 08 EDIFÍCIO CENTER TOWER / Bairro:
CENTRO – CEP: 80060010 // Curitiba/PR

Registro: 42.167-7

CNPJ: 28.991.278/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.956	1.354	PASSIVO CIRCULANTE	3.449	828	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.520	0
Disponível	496	502	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.520	0
Realizável	6.461	852	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.817	88	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	11.520	0
Aplicações Livres	1.817	88	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.070	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.070	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.520	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.027	4.357
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.574	763	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	2.027	4.357
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	329	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	329	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.449	828			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	329	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.285	1.354

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	45,4%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	86,3%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	127,7%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,7%	0,0%
Margem EBIT	43,2%	0,0%
Margem EBITDA	43,2%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	39,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,5%	0,0%
COMB	64,3%	0,0%
COMBA	65,5%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	64,3%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,7	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.836	526
Capital Social / Patrimônio Social	370	370
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.466	156
TOTAL DO PASSIVO	7.285	1.354

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,11	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.170	-377
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.716	4.734
Despesas de Comercialização	4.585	173
Despesas Administrativas	2.828	3.226
Resultado Financeiro Líquido	-204	-115
Receitas Financeiras	9	1
Despesas Financeiras	213	116
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.760	466
Imposto de Renda	1.060	325
Contribuição Social	390	125
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.310	16

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,3%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,9%	157,4%

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

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 114 - SALA 301 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20040001 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.014-0

CNPJ: 23.821.141/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.679	18.572	PASSIVO CIRCULANTE	189	119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.206	347
Disponível	41	202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.206	347
Realizável	16.638	18.369	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	898	2.358	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	604	566	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.206	347
Aplicações Livres	295	1.793	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.206	347
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	850
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15.740	16.011	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	850
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	618	0434	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	396	168	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	176	90			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	396	168						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	222	266
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	222	266
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	222	266
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.297	19.006

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,7%	-24,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,8%	-24,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,8%	384,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-153,1%	-1341,6%
Margem EBIT	-139,5%	-1299,1%
Margem EBITDA	-135,8%	-1286,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	97,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	138,4%	1615,3%
COMB	235,9%	1615,3%
COMBA	237,8%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	235,9%	1615,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-3,2%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	82	14
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	82	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.025	18.872
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	16.985	18.832
TOTAL DO PASSIVO	17.297	19.006

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	63,67	142,40
LC (Liquidez Corrente)	88,07	155,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-82	-138
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.287	1.335
Despesas de Comercialização	1.177	0
Despesas Administrativas	1.669	5.607
Resultado Financeiro Líquido	-10	-11
Receitas Financeiras	39	39
Despesas Financeiras	49	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.731	-4.560
Imposto de Renda	72	72
Contribuição Social	44	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.847	-4.657

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,6%	0,7%
CE (Composição do endividamento)	69,7%	89,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,6%	0,7%

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

MULTI - BUCAL ODONTOLOGIA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDEPENDÊNCIA, 1339 - 0 / Bairro:
JARDIM SUMARÉ – CEP: 14025390 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 35.135-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 7.514
Beneficiários em dez/23: 7.619

CNPJ: 01.306.081/0001-15

MULTI-BUCAL CONVÊNIO ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	472	524	PASSIVO CIRCULANTE	238	293	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.400	2.250
Disponível	47	161	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92	110	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.502	2.339
Realizável	425	362	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	2.502	2.339
Aplicações Financeiras	377	285	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.502	2.339
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	377	285	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	3	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-102	-89
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	92	110	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.236	1.228
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.236	1.228
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.164	1.022
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	145
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	63	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	7	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	295	0311	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	45			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	34			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	111	103			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTI - BUCAL ODONTOLOGIA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9	7
Imobilizado	286	303
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	286	303
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	286	303
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	767	834

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	18,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	40,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,0%	51,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	6,9%
Margem EBIT	5,2%	9,8%
Margem EBITDA	5,9%	11,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	51,5%	54,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	45,3%	45,9%
COMB	97,1%	100,8%
COMBA	95,6%	99,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,0%	100,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	32,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2	2
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	439	383
Capital Social / Patrimônio Social	347	347
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	92	36
TOTAL DO PASSIVO	679	678

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,19	2,83
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,79

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.175	1.167
Despesas de Comercialização	6	8
Despesas Administrativas	1.088	1.033
Resultado Financeiro Líquido	38	28
Receitas Financeiras	43	32
Despesas Financeiras	5	4
Resultado Patrimonial	1	61
Receitas Patrimoniais	1	61
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	120	216
Imposto de Renda	20	39
Contribuição Social	12	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	87	156

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,3%	36,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,3%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,7%	77,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	26,18	25,09
Custo Médio Beneficiário	13,48	13,69

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4013 / Bairro:
CENTRO - CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.003-4

CNPJ: 22.168.391/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	382	876	PASSIVO CIRCULANTE	72	399	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	222	698
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	260	772
Realizável	382	875	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	223	242	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	240	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	260	772
Aplicações Livres	223	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-74
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	564	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	564	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	222	698
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.037	82
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	312	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	156	64	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	297	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35	024	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	32	20	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	53	60			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	418	899

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,0%	-8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-44,5%	-24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	456,9%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-35,8%	-10,7%
Margem EBIT	67,0%	-0,9%
Margem EBITDA	67,2%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	12,6%	6,4%
DA (despesas administrativas)	417,5%	109,1%
COMB	430,1%	115,5%
COMBA	493,2%	105,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	540,5%	127,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-12,8%	9,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	291,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	167	193
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	86	77
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	86	77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	81	116
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	178	307
Capital Social / Patrimônio Social	92	92
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	86	215
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	86	215
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	418	899

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,52
LC (Liquidez Corrente)	5,28	2,19

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	245	82
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	245	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.014	697
Despesas de Comercialização	28	44
Despesas Administrativas	926	761
Resultado Financeiro Líquido	-28	64
Receitas Financeiras	89	102
Despesas Financeiras	118	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31	-45
Imposto de Renda	76	19
Contribuição Social	34	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-79	-75

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	65,8%
CE (Composição do endividamento)	30,2%	67,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	134,5%	192,4%

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

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM MANUEL, 29 - 1ª ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20010090 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.865-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 5.129
Beneficiários em dez/23: 5.141

CNPJ: 30.460.075/0001-16

MÚTUA DOS MAGISTRADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	142.452	133.732	PASSIVO CIRCULANTE	33.052	21.877	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	170.076	135.298
Disponível	7	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.848	19.613	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	170.076	135.298
Realizável	142.444	133.717	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	170.076	135.298
Aplicações Financeiras	140.379	131.531	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.513	23.345	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	104.865	108.186	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.246	1.117	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	145.032	112.473
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.246	1.117	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	141.978	111.470
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.227	8.048	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.055	1.004
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.620	11.565	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.044	22.825
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	159	102
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	820	1.069	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.830	05.189	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	782	681			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.422	1.583			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.427	3.818
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.898	844
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.898	844
Imobilizações em Curso	8.301	0
Outras Imobilizações	228	2.974
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.403	1.370
TOTAL DO ATIVO	154.282	138.921

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,3%	10,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	7,4%
Margem EBIT	2,7%	7,8%
Margem EBITDA	3,1%	7,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,2%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,4%	9,8%
COMB	96,6%	92,8%
COMBA	90,7%	87,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,2%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	6,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,5	4,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,0	25,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	121.229	117.044
Capital Social / Patrimônio Social	104.357	107.058
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	16.872	9.986
TOTAL DO PASSIVO	154.282	138.921

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,67	6,35
LC (Liquidez Corrente)	4,31	6,11

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	159	102
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.911	8.714
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12.998	8.251
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-88	464
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.292	14.212
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.335	13.182
Resultado Financeiro Líquido	11.073	8.955
Receitas Financeiras	11.672	9.452
Despesas Financeiras	599	496
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.030	9.986
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.030	9.986

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	15,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,3%	18,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	2.748,29	2.187,49
Custo Médio Beneficiário	2.341,55	1.816,50

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro:
CENTRO - CEP: 20011030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.184-7

CNPJ: 33.105.631/0001-24

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	151	139	PASSIVO CIRCULANTE	1	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42	0
Disponível	79	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42	0
Realizável	73	93	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	37	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	37	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	42	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	111
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	73	56	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	32	111
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	022	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	22	22	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	22	22	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	173	161

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,2%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,2%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	174,6%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,1%	0,0%
Margem EBIT	-8,7%	0,0%
Margem EBITDA	-8,7%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	189,5%	0,0%
COMB	189,5%	0,0%
COMBA	202,0%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	189,5%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,2%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	171	160
Capital Social / Patrimônio Social	14	14
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	206	186
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-48	-39
TOTAL DO PASSIVO	173	161

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	125,55	410,68
LC (Liquidez Corrente)	109,91	355,70

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	74	111
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	80	72
Resultado Financeiro Líquido	-3	-2
Receitas Financeiras	3	4
Despesas Financeiras	5	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	37
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9	37

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

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

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço

AV. JERÔNIMO PIRES, 1234 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 56440000 // Belém do São Francisco/PE

CLIN - PLANO ODONTO DIGITAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.444-1 CNPJ: 01.867.792/0001-69
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
 Beneficiários em dez/22: 239.481
 Beneficiários em dez/23: 289.969

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.211	12.311
Disponível	378	252
Realizável	14.833	12.059
Aplicações Financeiras	12.714	10.816
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.654	4.218
Aplicações Livres	8.060	6.598
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.754	1.126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.754	1.126
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	110	3
Bens e Títulos a Receber	256	114
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.156	0812
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	5.783	4.462
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.313	3.533
Provisões de Prêmios / Contraprestações	932	723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	932	723
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.764	1.428
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.618	1.382
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	45
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	16
Comercialização sobre Operações	31	29
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	109	97
Provisão para IR e CSLL	109	97
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.038	700
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	251	0
Débitos Diversos	41	87
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.106	29.680
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.973	31.209
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.973	31.209
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.867	-1.530
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.729	12.544
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.493	12.365
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	236	179
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.377	17.135
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.094	722
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.094	722
Hospitalares / Odontológicos	59	101
Não Hospitalares / Odontológicos	1.034	621
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	62	90
TOTAL DO ATIVO	16.367	13.123

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,6%	57,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	3,5%
Margem EBIT	3,8%	6,2%
Margem EBITDA	4,5%	7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	42,4%	42,3%
DC (despesas comercialização)	11,4%	9,2%
DA (despesas administrativas)	45,8%	46,2%
COMB	99,6%	97,7%
COMBA	96,8%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,4	41,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.951	3.773
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.626	3.617
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.626	3.617
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90	156
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	90	156
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	235	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.632	4.887
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	380	380
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.053	1.307
TOTAL DO PASSIVO	16.367	13.123

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	117
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	21.359	17.019
Despesas de Comercialização	4.226	2.730
Despesas Administrativas	16.997	13.711
Resultado Financeiro Líquido	1.065	989
Receitas Financeiras	1.291	1.273
Despesas Financeiras	227	284
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.201	1.566
Imposto de Renda	296	385
Contribuição Social	117	149
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	788	1.033

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,7%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	49,3%	54,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	253,3%	168,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	10,55	10,35
Custo Médio Beneficiário	4,47	4,37

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

ESTRADA DA URUÇANGA, 100 - 0 / Bairro: ANIL
- CEP: 22750030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.128-6

CNPJ: 21.977.451/0001-53

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

NACIONAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.646	3.575	PASSIVO CIRCULANTE	1.085	872	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.835	9.571
Disponível	116	134	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.835	9.571
Realizável	2.529	3.441	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	283	2.389	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.384	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.835	9.571
Aplicações Livres	283	5	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.085	704	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.085	704	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.835	9.571
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	612	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.158	348	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.096	0284	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	26	612	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	35	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	190			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	198	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	716	70			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	31	0						

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	306	280
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	210	196
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	210	196
Imobilizações em Curso	97	84
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	754	0
TOTAL DO ATIVO	3.741	3.859

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-31,1%	54,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-41,8%	261,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,7%	91,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,0%	22,0%
Margem EBIT	-11,1%	31,3%
Margem EBITDA	-6,9%	31,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	29,9%	11,5%
DA (despesas administrativas)	56,2%	44,2%
COMB	86,1%	55,7%
COMBA	90,6%	54,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	68,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,9%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,1	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.039	81
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	395	81
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	395	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	644	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.781	804
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.629	654
TOTAL DO PASSIVO	4.904	1.756

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	4,05
LC (Liquidez Corrente)	2,44	4,10

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-468	-393
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.308	1.195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	635	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	673	1.195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.995	8.769
Despesas de Comercialização	2.046	1.104
Despesas Administrativas	3.838	4.229
Resultado Financeiro Líquido	-338	138
Receitas Financeiras	69	347
Despesas Financeiras	407	209
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.163	2.788
Imposto de Renda	0	498
Contribuição Social	0	188
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.163	2.102

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	24,7%
CE (Composição do endividamento)	51,1%	91,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,4%	118,5%

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

NEWKLIN ODONTOCLÍNICA LTDA. ME.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PARA, 422 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
75650000 // Morrinhos/GO

NEWKLIN ODONTOCLÍNICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.505-7

CNPJ: 02.949.417/0001-20

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 869

Beneficiários em dez/23: 884

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28	25	PASSIVO CIRCULANTE	14	13	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78	116
Disponível	11	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	91	126
Realizável	17	24	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	91	126
Aplicações Financeiras	12	13	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	12	13	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	11	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-10
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	11	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24	26
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24	26
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53	89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	75	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	014	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	6			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	12	14
Hospitalares / Odontológicos	12	14
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40	38

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	54,7%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	84,6%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	162,7%	77,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,3%	0,6%
Margem EBIT	43,5%	9,1%
Margem EBITDA	45,4%	10,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	31,5%	22,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	119,4%	68,1%
COMB	150,9%	90,9%
COMBA	150,9%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	153,4%	90,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,5	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26	25
Capital Social / Patrimônio Social	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	16	15
TOTAL DO PASSIVO	40	38

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,83	2,97
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,92

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	126	89
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	93	79
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34	10
Imposto de Renda	7	6
Contribuição Social	4	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22	1

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,9%	35,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,3%	33,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,6%	50,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	7,32	11,13
Custo Médio Beneficiário	2,31	2,54

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
PRAÇA SAMUEL SABATINI, 226 - BLOCO 01, SALAS 308/309 / Bairro: CENTRO – CEP: 9750700 // São Bernardo do Campo/SP	Registro: 42.114-6	CNPJ: 28.311.619/0001-36
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.291	1.752	PASSIVO CIRCULANTE	70	78	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	720	658
Disponível	137	338	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	771	705
Realizável	1.154	1.414	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.051	1.400	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.026	928	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	771	705
Aplicações Livres	25	473	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-51	-47
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	720	658
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	34	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	69	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	12	11	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	102	0108	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	14			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	32	42			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	101	108
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	48	48
Outras Imobilizações	53	60
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.393	1.860

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,9%	100,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	21,1%
Margem EBIT	8,2%	32,9%
Margem EBITDA	10,6%	34,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	7,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	117,7%	106,1%
COMB	124,8%	106,1%
COMBA	92,7%	79,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	128,0%	106,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	34,6%	33,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.323	1.783
Capital Social / Patrimônio Social	1.406	967
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	439
Reservas	0	377
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	377
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-82	0
TOTAL DO PASSIVO	1.393	1.860

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	19,96	23,99
LC (Liquidez Corrente)	18,49	22,60

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	697	664
Despesas de Comercialização	51	0
Despesas Administrativas	847	698
Resultado Financeiro Líquido	249	217
Receitas Financeiras	260	251
Despesas Financeiras	11	34
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	48	183
Imposto de Renda	21	28
Contribuição Social	13	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14	139

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,0%	4,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	5,3%	4,3%

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

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENJAMIN CONSTANT, 577 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13720000 // São José do Rio
Pardo/SP

SAME

Registro: 30.592-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.344
Beneficiários em dez/23: 3.538

CNPJ: 02.858.169/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.787	4.175	PASSIVO CIRCULANTE	2.324	1.974	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.784	8.590
Disponível	1	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	978	864	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.252	9.081
Realizável	4.786	4.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	10.252	9.081
Aplicações Financeiras	4.519	3.901	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.252	9.081
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.128	1.025	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.391	2.876	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	116	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-468	-491
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	36	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	20	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.718	4.189
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.630	4.162
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	94	82	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	931	844	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	88	27
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.066	4.402
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	12
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	71
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	52	71
Créditos Tributários e Previdenciários	95	85	Comercialização sobre Operações	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46	03	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	25	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	25	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	80			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.214	666			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	30	365			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	20	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.833	4.178

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,3%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,0%	52,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	2,4%
Margem EBIT	5,4%	4,1%
Margem EBITDA	5,4%	4,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,4%	48,8%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,4%
DA (despesas administrativas)	32,2%	38,9%
COMB	94,1%	91,1%
COMBA	89,4%	88,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,3%	90,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	3,5%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.509	2.203
Capital Social / Patrimônio Social	919	919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.590	1.284
TOTAL DO PASSIVO	4.833	4.178

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,06	2,11

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	-11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	-11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	699	894
RESULTADO BRUTO	4.108	4.495
Despesas de Comercialização	335	296
Despesas Administrativas	3.151	3.338
Resultado Financeiro Líquido	517	300
Receitas Financeiras	607	388
Despesas Financeiras	90	88
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	440	267
Imposto de Renda	91	40
Contribuição Social	41	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	308	204

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,6%	89,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	233,28	219,12
Custo Médio Beneficiário	136,34	106,84

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JULIO PERNETA, 71 - TERREO / Bairro:
MERCES – CEP: 80810110 // Curitiba/PR

NOSSA SAÚDE

Registro: 37.260-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 78.510
Beneficiários em dez/23: 80.084

CNPJ: 02.862.447/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	38.449	35.525	PASSIVO CIRCULANTE	38.337	34.983	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	220.301	175.241
Disponível	28	2.071	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.638	23.752	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	227.172	181.592
Realizável	38.421	33.454	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.637	6.257	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	227.172	181.592
Aplicações Financeiras	24.212	20.558	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.305	13.661	Não Ganha - PPCNG	6.637	6.257	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.907	6.897	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.872	-6.351
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.486	5.900	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	180.314	132.688
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.423	4.016	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.090	3.289	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	177.992	128.920
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.365	4.982	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.321	3.768
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.885	1.717	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.546	9.224	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.987	42.553
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	61	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	147	250
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	117	168	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	765	578	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	692	259
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	28	30	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	737	548	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	768	266	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.586	6.375	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	369	356	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68.119	062.750	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	31.752	26.177	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.957	1.968			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.761	2.767	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	310	1.667			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.667	7.018			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.991	23.410						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.053	11.181
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.053	11.181
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	11.053	11.181
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.053	22.104
Imóveis de Uso Próprio	13.216	12.798
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.841	11.461
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.375	1.337
Imobilizado de Uso Próprio	6.062	6.323
Hospitalares / Odontológicos	4.340	4.758
Não Hospitalares / Odontológicos	1.722	1.566
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.775	2.983
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.261	3.289
TOTAL DO ATIVO	106.568	98.275

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	1,9%
Margem EBIT	3,2%	5,2%
Margem EBITDA	3,9%	5,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,8%	75,6%
DC (despesas comercialização)	2,5%	3,3%
DA (despesas administrativas)	15,1%	17,1%
COMB	99,5%	96,0%
COMBA	97,6%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,1%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	13,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.405	32.926
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.308	3.602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.308	3.602
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.886	22.288
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.886	22.288
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.312	5.280
Débitos Diversos	899	1.756
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.826	30.366
Capital Social / Patrimônio Social	1.216	1.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.743	11.743
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.737	11.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	17.868	17.408
TOTAL DO PASSIVO	106.568	98.275

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,02

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	692	259
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.412	4.558
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	82	73
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	880	846
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.450	3.639
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.090	1.571
RESULTADO BRUTO	36.415	38.504
Despesas de Comercialização	5.530	5.674
Despesas Administrativas	33.253	29.813
Resultado Financeiro Líquido	4.213	1.722
Receitas Financeiras	10.519	6.654
Despesas Financeiras	6.306	4.931
Resultado Patrimonial	-69	983
Receitas Patrimoniais	62	993
Despesas Patrimoniais	130	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	687	4.152
Imposto de Renda	17	576
Contribuição Social	10	221
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	660	3.354

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,6%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,1%	69,1%
CE (Composição do endividamento)	50,6%	51,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	245,7%	223,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	228,52	193,90
Custo Médio Beneficiário	186,91	146,63

NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 867 - 6º ANDAR,
CONJUNTO 61, SALA 2 / Bairro: BELA VISTA -
CEP: 1311100 // São Paulo/SP

GNDI MINAS

Registro: 34.852-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 619.968
Beneficiários em dez/23: 555.087

CNPJ: 62.550.256/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	377.786	288.412	PASSIVO CIRCULANTE	361.393	304.810	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.013.173	943.004
Disponível	13.144	6.334	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	323.927	232.207	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.037.770	963.613
Realizável	364.642	282.078	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.085	13.066	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.043.414	963.596
Aplicações Financeiras	295.737	182.778	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.644	17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	295.686	182.731	Não Ganha - PPCNG	19.388	13.035	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51	47	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.669	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24.598	-20.610
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.905	55.689	Provisão para Remissão	27	31	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	872.256	779.634
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.177	54.914	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	74.967	56.340	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	849.268	743.134
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	85.700	47.613	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22.987	36.501
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.728	731	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	138.175	115.188	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	140.917	163.369
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	34	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.367	879
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.306	4.805	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.124	11.230
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	442	2.437	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.183	10.484
Despesas Diferidas	5.331	13.501	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	149	2.080	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26.269	16.920	Comercialização sobre Operações	1.157	2.716	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.957	10.683	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	71	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	515.538	0376.730	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	34	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	299.008	212.771	Provisões	5.147	5.147			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	5.147	5.147			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.835	10.799			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	2.000	194	Débitos Diversos	21.178	51.818			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	59.681	56.013						
Depósitos Judiciais e Fiscais	81.596	63.268						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	155.730	93.296						

NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80.629	64.839
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	77.756	61.966
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	77.756	0
Participações Societárias em Assistencial	0	61.966
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.873	2.873
Imobilizado	134.920	98.442
Imóveis de Uso Próprio	18.491	16.963
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	373
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	18.491	16.591
Imobilizado de Uso Próprio	69.166	17.344
Hospitalares / Odontológicos	54.039	13.552
Não Hospitalares / Odontológicos	15.128	3.791
Imobilizações em Curso	19.624	32.282
Outras Imobilizações	0	12.470
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	27.639	19.384
	981	677
TOTAL DO ATIVO	893.324	665.142

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,2%	-5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,6%	-17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,4%	9,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,5%	-4,1%
Margem EBIT	-4,1%	2,3%
Margem EBITDA	-4,0%	2,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,9%	82,5%
DC (despesas comercialização)	6,1%	6,5%
DA (despesas administrativas)	8,8%	11,1%
COMB	100,8%	100,0%
COMBA	97,9%	97,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,6%	109,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,9	22,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	156.672	142.596
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.777	19.817
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	455	477
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	27.322	19.340
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	100.670	97.482
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	100.670	97.482
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.227	5.010
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.227	5.010
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	23.998	20.287
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	375.259	217.736
Capital Social / Patrimônio Social	510.849	430.349
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	149.000	16.500
Reservas	2.920	2.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.920	2.920
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-287.510	-232.033
TOTAL DO PASSIVO	893.324	665.142

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,05	0,95

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	941	746
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-743
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	59.225	92.624
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.222	80.851
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.204	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38.799	11.773
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.352	8.092
RESULTADO BRUTO	94.183	83.597
Despesas de Comercialização	61.334	60.288
Despesas Administrativas	87.568	103.488
Resultado Financeiro Líquido	29.719	22.022
Receitas Financeiras	37.255	30.725
Despesas Financeiras	7.535	8.703
Resultado Patrimonial	-26.849	-22.047
Receitas Patrimoniais	27.445	1.655
Despesas Patrimoniais	54.295	23.702
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-56.202	-89.781
Imposto de Renda	1.765	0
Contribuição Social	644	109
Impostos Diferidos	-3.668	-51.202
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-54.943	-38.689

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	67,3%
CE (Composição do endividamento)	69,8%	68,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	138,1%	205,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	151,32	124,17
Custo Médio Beneficiário	130,85	102,45

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 867 - 0 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311100 // São Paulo/SP

Registro: 35.901-7

CNPJ: 44.649.812/0001-38

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 6.720.185

Beneficiários em dez/23: 6.522.807

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.156.170	2.600.608
Disponível	145.791	65.307
Realizável	3.010.379	2.535.301
Aplicações Financeiras	2.249.191	802.828
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	998.205	793.195
Aplicações Livres	1.250.986	9.633
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	360.479	385.179
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	344.007	383.626
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	285
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	15.044	379
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.428	890
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.984	199.282
Despesas Diferidas	169.243	213.703
Créditos Tributários e Previdenciários	108.890	84.328
Bens e Títulos a Receber	110.657	846.112
Despesas Antecipadas	7.935	3.869
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.117.553	011.087.249
Realizável a Longo Prazo	3.161.238	3.475.162
Aplicações Financeiras	157.318	116.468
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	157.318	116.468
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	38.147	27.773
Despesas de Comercialização Diferidas	345.319	294.046
Ativo Fiscal Diferido	1.032.472	963.300
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.134.546	976.637
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	453.435	1.096.937

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.678.414	3.289.660
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.532.217	1.516.677
Provisões de Prêmios / Contraprestações	274.877	268.885
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	274.181	230.281
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	37.612
Provisão para Remissão	697	992
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	192.961	162.852
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	529.739	511.201
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	534.640	573.739
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28.581	33.242
Contraprestações / Prêmios a Restituir	975	969
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12.308	19.572
Comercialização sobre Operações	15.089	11.248
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	209	1.453
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.238	2.797
Provisões	0	1.780
Provisão para IR e CSLL	0	1.780
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	164.667	757.067
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	286.883	375.432
Débitos Diversos	662.829	602.665
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.007.506	10.506.863
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.400.369	10.797.226
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.362.405	10.834.474
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.965	-37.249
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-392.863	-290.362
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.491.410	9.112.471
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.530.509	8.977.110
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-39.099	135.361
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.516.096	1.394.392
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22.434	6.206
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	645.730	711.568
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	602.303	685.243
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.244.250	2.753.044
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.244.241	2.753.035
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	739.613	1.016.200
Participações Societárias em Assistencial	1.306.398	696.141
Participações em Outras Sociedades	1.198.230	1.040.695
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9	9
Imobilizado	2.037.481	2.451.072
Imóveis de Uso Próprio	592.953	1.229.952
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	586.141	1.112.288
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.812	117.664
Imobilizado de Uso Próprio	303.324	327.430
Hospitalares / Odontológicos	244.219	260.295
Não Hospitalares / Odontológicos	59.105	67.135
Imobilizações em Curso	111.829	254.301
Outras Imobilizações	195.914	163.938
Direito de Uso de Arrendamentos	833.460	475.452
Intangível	2.674.584	2.407.971
TOTAL DO ATIVO	14.273.723	13.687.857

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	-3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	-2,3%
Margem EBIT	7,9%	4,0%
Margem EBITDA	8,8%	4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,5%	86,4%
DC (despesas comercialização)	5,9%	6,6%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,4%
COMB	93,5%	102,3%
COMBA	93,1%	103,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,0%	103,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	20,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.741.824	4.036.273
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	869.416	816.496
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	712	769
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	868.704	815.727
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.264.872	1.173.504
Provisões para Tributos Diferidos	663.904	514.105
Provisões para Ações Judiciais	600.968	659.399
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	78.948	31.577
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	78.948	31.577
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	242.065	516.148
Débitos Diversos	1.286.522	1.498.548
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.853.485	6.361.924
Capital Social / Patrimônio Social	5.638.225	4.818.225
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	617.400	80.000
Reservas	1.597.860	1.742.761
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	46.928	46.928
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.550.932	1.695.832
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-279.062
TOTAL DO PASSIVO	14.273.723	13.687.857

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,22	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,18	0,79

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	43.427	26.325
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-41.135	-45.465
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	211.504	106.455
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	142.269	83.005
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69.235	23.450
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	456.062	447.483
RESULTADO BRUTO	3.013.892	2.051.176
Despesas de Comercialização	689.390	676.048
Despesas Administrativas	1.066.713	958.206
Resultado Financeiro Líquido	46.332	-125.164
Receitas Financeiras	480.011	317.720
Despesas Financeiras	433.679	442.884
Resultado Patrimonial	-108.004	-196.729
Receitas Patrimoniais	858.499	63.271
Despesas Patrimoniais	966.503	259.999
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	657.785	-443.383
Imposto de Renda	104.237	0
Contribuição Social	35.067	0
Impostos Diferidos	80.628	-206.905
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	437.854	-236.478

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	17,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,0%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	41,7%	44,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,8%	115,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	150,05	127,69
Custo Médio Beneficiário	117,35	110,73

NOVA ODONTO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua dos Guajajaras, 880 - Salas 1401, 1403, 1405
e 1407 / Bairro: CENTRO – CEP: 30180106 //
Belo Horizonte/MG

Registro: 42.266-5

CNPJ: 39.473.593/0001-49

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 50.474

Beneficiários em dez/23: 31.186

NOVA ODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.569	1.885	PASSIVO CIRCULANTE	3.497	2.150	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.794	5.577
Disponível	40	77	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.279	1.245	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.389	6.040
Realizável	1.529	1.808	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	7	à Saúde	8.389	6.040
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	7	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.389	6.040
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95	111	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-595	-463
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	95	111	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.180	3.835
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	566	725	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.058	3.322
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	713	513	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	122	513
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.614	1.741
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	9	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações	32	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.432	1.695	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	090	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.513	578			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	416	148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	258	170			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	90
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22	90
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	90
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.591	1.975

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-113,5%	-29,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	458,4%	143,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,3%	27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,2%	-10,4%
Margem EBIT	-20,3%	-7,7%
Margem EBITDA	-20,0%	-7,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	40,8%	68,8%
DC (despesas comercialização)	47,3%	9,6%
DA (despesas administrativas)	29,3%	25,7%
COMB	117,3%	104,1%
COMBA	120,7%	106,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,2%	107,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,8%	-2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	64,1	68,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	292	229
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	292	229
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	292	229
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-394	-405
Capital Social / Patrimônio Social	302	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	210
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-695	-664
TOTAL DO PASSIVO	3.396	1.975

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,42	0,83
LC (Liquidez Corrente)	0,45	0,88

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	226	212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	226	212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.388	1.533
Despesas de Comercialização	3.683	537
Despesas Administrativas	2.281	1.431
Resultado Financeiro Líquido	-218	-129
Receitas Financeiras	3	6
Despesas Financeiras	221	136
Resultado Patrimonial	-8	0
Receitas Patrimoniais	40	0
Despesas Patrimoniais	48	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-4	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	4	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.805	-565
Imposto de Renda	0	11
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.805	-582

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	238,2%	120,5%
CE (Composição do endividamento)	92,3%	90,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-962,4%	-587,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,19	10,79
Custo Médio Beneficiário	7,01	7,42

NOVODENTE S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA CARLOS GOMES, 222 - CONJUNTO 901 / Bairro: BOA VISTA – CEP: 90480000 // Porto Alegre/RS	Registro: 41.784-0	CNPJ: 02.919.940/0001-04
NOVODENTE	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 613	
	Beneficiários em dez/23: 102.850	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.272	1.357	PASSIVO CIRCULANTE	1.135	96	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.873	210
Disponível	1.168	884	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	356	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.954	218
Realizável	2.104	473	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.954	218
Aplicações Financeiras	41	37	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41	37	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-81	-8
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	253	5	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.353	146
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	253	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.186	146
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	189	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	168	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	168	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	520	65
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.161	126
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	171	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	9.161	126
Créditos Tributários e Previdenciários	221	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.417	425	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.088	073	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156	17			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	622	78			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12	12
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	1.471	56
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	770	56
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	770	56
Imobilizações em Curso	117	0
Outras Imobilizações	584	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.605	5
TOTAL DO ATIVO	6.360	1.429

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-39,4%	-13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-48,0%	-14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	548,4%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-133,9%	-88,5%
Margem EBIT	-57,6%	-85,7%
Margem EBITDA	-53,4%	-80,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,2%	69,3%
DC (despesas comercialização)	280,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	240,2%	160,3%
COMB	592,6%	229,6%
COMBA	x.x.x	203,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	592,8%	229,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-69,2%	12,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,8	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,2	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.225	1.334
Capital Social / Patrimônio Social	7.350	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	593	1.043
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.717	-209
TOTAL DO PASSIVO	6.360	1.429

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,60	14,93
LC (Liquidez Corrente)	2,88	14,17

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-599	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	539	70
RESULTADO BRUTO	10.275	199
Despesas de Comercialização	5.248	0
Despesas Administrativas	4.500	337
Resultado Financeiro Líquido	-1.297	27
Receitas Financeiras	133	30
Despesas Financeiras	1.430	3
Resultado Patrimonial	-1	14
Receitas Patrimoniais	0	18
Despesas Patrimoniais	1	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.508	-184
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.508	-186

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,1%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,8%	6,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,7%	7,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1,46	28,85
Custo Médio Beneficiário	1,05	19,99

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIAÍ, 66 - CONJUNTOS 1612, 1613 /
Bairro: APARECIDA – CEP: 11035260 //
Santos/SP

Registro: 41.764-5

CNPJ: 11.925.725/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em dez/23: x.x.x

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.434	5.277	PASSIVO CIRCULANTE	3.951	4.646	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	320	8.051
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	346	8.718
Realizável	4.433	5.277	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	45	1.159	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	417	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	45	742	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	346	8.718
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	56	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	-667
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	56	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.111	1.089	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	320	8.051
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.040	5.722
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	64	99	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.317	3.954	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.111	1.064	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	363	0965	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	500	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	500	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	218			
Aplicações Livres	0	500	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.500	1.859			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	291	1.480			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	359	454
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	348	449
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	348	449
Imobilizações em Curso	11	4
Outras Imobilizações	0	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	10
TOTAL DO ATIVO	4.797	6.242

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-47,5%	-29,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-434,6%	-77,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	112,4%	141,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-712,4%	-22,7%
Margem EBIT	-224,1%	-7,9%
Margem EBITDA	-188,6%	-5,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,9%	63,5%
DA (despesas administrativas)	326,6%	83,4%
COMB	343,5%	146,9%
COMBA	x.x.x	163,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	671,2%	180,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-451,5%	-10,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	2,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.600	1.072
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	422	65
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	422	65
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	187	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.785	760
Débitos Diversos	205	247
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	524	2.349
Capital Social / Patrimônio Social	5.177	5.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.653	-2.828
TOTAL DO PASSIVO	7.075	8.066

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,73	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,14

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	-265
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.048	2.670
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	957	2.158
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-332
Provisão para Perdas Sobre Créditos	91	845
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	359	11.367
Despesas de Comercialização	54	5.112
Despesas Administrativas	1.045	6.714
Resultado Financeiro Líquido	-1.444	-835
Receitas Financeiras	118	351
Despesas Financeiras	1.561	1.187
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	528
Despesas Patrimoniais	0	528
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.278	-1.824
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.278	-1.824

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	136,6%	91,6%
CE (Composição do endividamento)	60,3%	81,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1249,8%	243,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ODILE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA YOJIRO TAKAOKA, 4384 - SALA 701 /
Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 6541038 // Santana
de Parnaíba/SP

ODILE SAÚDE

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

CNPJ: 40.246.859/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.726	2.236	PASSIVO CIRCULANTE	2.418	66	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.546	738
Disponível	118	91	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	526	66	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.762	773
Realizável	4.608	2.145	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.762	773
Aplicações Financeiras	0	2.110	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	116	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	1.994	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-216	-34
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.562	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	909	685
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	655	659
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	206	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	254	27
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	320	66	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.637	53
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.562	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	74	35	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.972	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20	037	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	249	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	317	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.327	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODILE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	9
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20	27
TOTAL DO ATIVO	4.746	2.273

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	-6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	-5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,4%	9,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	-18,6%
Margem EBIT	4,7%	-18,0%
Margem EBITDA	4,9%	-17,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	25,6%	92,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	14,6%
DA (despesas administrativas)	70,7%	46,4%
COMB	96,4%	153,8%
COMBA	95,4%	116,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	155,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	31,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	158,6	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	81,5	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4	4
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.203	2.340
Capital Social / Patrimônio Social	2.320	2.320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-117	20
TOTAL DO PASSIVO	4.624	2.410

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,96	32,43
LC (Liquidez Corrente)	1,95	33,83

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	2.637	72
Despesas de Comercialização	0	108
Despesas Administrativas	2.508	342
Resultado Financeiro Líquido	34	233
Receitas Financeiras	38	237
Despesas Financeiras	4	4
Resultado Patrimonial	0	9
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	163	-137
Imposto de Renda	26	0
Contribuição Social	15	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	122	-137

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	3,1%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	94,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,0%	3,0%

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

ODONTO ALEGRE CLINICAS E PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Dos Andradas, 1091 - Sala 61 / Bairro:
Centro Historico – CEP: 90020015 // Porto
Alegre/RS

Registro: 42.146-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 430
Beneficiários em dez/23: 662

CNPJ: 08.961.113/0001-65

ODONTO ALEGRE CLINICAS E PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	81	104	PASSIVO CIRCULANTE	232	155	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	260	132
Disponível	15	57	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	5	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	279	143
Realizável	66	47	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	279	143
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	1	2	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19	-11
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	8	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	85	20
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85	20
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	175	112
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	866	891
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	24	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	866	852
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	53	37	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	554	0546	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	21			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	84	78			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	60	51			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1	1						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO ALEGRE CLINICAS E PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	400	400
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	400	400
Imobilizado	153	145
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	75	83
Hospitalares / Odontológicos	70	77
Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	78	62
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	635	650

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,6%	-5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-54,4%	-16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	417,1%	792,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-30,8%	-28,8%
Margem EBIT	0,6%	28,0%
Margem EBITDA	5,2%	37,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	32,6%	15,4%
DC (despesas comercialização)	57,1%	87,5%
DA (despesas administrativas)	257,8%	432,7%
COMB	347,5%	535,6%
COMBA	502,9%	913,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	352,3%	420,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-30,9%	-41,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,0	58,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	255	268
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	117
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	135	117
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	120	151
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	147	227
Capital Social / Patrimônio Social	440	440
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20	20
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	20	20
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-313	-233
TOTAL DO PASSIVO	635	650

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,54
LC (Liquidez Corrente)	0,35	0,67

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	39
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-55	-56
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	155	220
RESULTADO BRUTO	1.084	1.045
Despesas de Comercialização	148	115
Despesas Administrativas	670	571
Resultado Financeiro Líquido	-80	-55
Receitas Financeiras	1	8
Despesas Financeiras	81	63
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-80	-27
Imposto de Renda	0	7
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	-1
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-80	-38

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,1%	22,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,8%	65,1%
CE (Composição do endividamento)	47,6%	36,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	331,7%	186,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	33,99	27,29
Custo Médio Beneficiário	11,08	4,20

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. TAMBORÉ, 267 - 15º ANDAR, CJ 151-B PARTE, BL NORTE / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 6460000 // Barueri/SP	Registro: 31.098-1	CNPJ: 40.223.893/0001-59
0	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 308.383	
	Beneficiários em dez/23: 317.802	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	44.838	42.731	PASSIVO CIRCULANTE	26.938	16.347	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.271	56.003
Disponível	259	105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.277	6.188	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.720	58.778
Realizável	44.580	42.625	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.454	2.159	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.720	58.778
Aplicações Financeiras	36.018	31.692	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.127	7.344	Não Ganha - PPCNG	1.454	2.159	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.891	24.348	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.449	-2.774
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.779	4.510	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.937	17.947
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.779	4.510	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.715	18.179
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.747	2.176	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	223	-232
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.075	1.853	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.334	38.056
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.827	1.492	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	864	756	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	51	64	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.712	5.380	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.776	1.428	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	206	151	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	135	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.601	03.469	Provisões	489	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.031	1.928	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	489	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	532	444			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	17.814	8.223			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.031	1.928						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	292	1.381
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	269	161
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	269	161
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	24	31
Direito de Uso de Arrendamentos	0	1.188
Intangível	278	160
TOTAL DO ATIVO	47.440	46.200

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,7%	-3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-61,1%	-5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,7%	51,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,9%	-2,6%
Margem EBIT	-13,9%	0,7%
Margem EBITDA	-11,3%	3,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	36,2%	32,0%
DC (despesas comercialização)	13,8%	17,1%
DA (despesas administrativas)	54,4%	36,8%
COMB	104,4%	85,9%
COMBA	99,6%	80,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,5%	103,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	6,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,0	41,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	43,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.166	5.150
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	280	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	280	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.886	4.422
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.886	4.422
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	728
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.335	24.703
Capital Social / Patrimônio Social	30.400	30.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-15.065	-5.698
TOTAL DO PASSIVO	47.440	46.200

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,48	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,66	2,61

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.452	9.534
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.302	7.338
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.150	2.196
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	877	387
RESULTADO BRUTO	24.936	28.541
Despesas de Comercialização	7.190	9.578
Despesas Administrativas	28.424	20.604
Resultado Financeiro Líquido	2.475	3.704
Receitas Financeiras	4.597	4.097
Despesas Financeiras	2.122	393
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.080	1.675
Imposto de Renda	0	1.038
Contribuição Social	0	445
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	287	1.662
RESULTADO LÍQUIDO	-9.367	-1.470

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,7%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	83,9%	76,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	209,3%	87,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	13,84	15,08
Custo Médio Beneficiário	5,01	4,83

ODONTO JARAGUÁ LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOÃO PICOLLI, 322 - SALAS 602 a 604 /
Bairro: CENTRO – CEP: 89251590 // Jaraguá do
Sul/SC

ODONTO JARAGUA

Registro: 31.232-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 13.404
Beneficiários em dez/23: 15.100

CNPJ: 00.515.717/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	944	690	PASSIVO CIRCULANTE	100	85	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.126	3.351
Disponível	11	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	23	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.281	3.486
Realizável	933	641	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25	23	à Saúde		
Aplicações Financeiras	834	530	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.281	3.486
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	25	23	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	834	530	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	22	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-155	-135
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.530	1.797
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.530	1.797
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	20	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.595	1.554
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	90	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.350	01.371	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	49			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	19	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	167	154
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	167	154
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	167	154
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.166	1.215
Imóveis de Uso Próprio	1.138	1.185
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.138	1.185
Imobilizado de Uso Próprio	28	30
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	28	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	17	3
TOTAL DO ATIVO	2.294	2.061

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,1%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,2%	46,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	9,6%
Margem EBIT	12,6%	14,3%
Margem EBITDA	14,0%	16,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,3%	53,6%
DC (despesas comercialização)	5,2%	7,1%
DA (despesas administrativas)	22,8%	26,7%
COMB	89,3%	87,4%
COMBA	87,7%	86,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,8%	87,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,2%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	124	124
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	124	124
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	124	124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.723	1.530
Capital Social / Patrimônio Social	35	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.532	1.532
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.532	1.532
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-37	-37
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	193	0
TOTAL DO PASSIVO	1.948	1.740

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	10,21	9,83
LC (Liquidez Corrente)	9,40	8,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.577	1.550
Despesas de Comercialização	213	239
Despesas Administrativas	943	894
Resultado Financeiro Líquido	77	41
Receitas Financeiras	98	62
Despesas Financeiras	21	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	499	458
Imposto de Renda	106	94
Contribuição Social	47	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	346	322

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,8%	58,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,8%	10,2%
CE (Composição do endividamento)	44,7%	40,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,0%	13,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	23,07	21,05
Custo Médio Beneficiário	14,15	11,29

ODONTO LIFE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 24 DE MAIO, 1365 - LOJA 01 - ANDAR
TÉRREO / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80230080
// Curitiba/PR

ODONTO LIFE

Registro: 40.641-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 771
Beneficiários em dez/23: 412

CNPJ: 01.468.033/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.792	2.611	PASSIVO CIRCULANTE	823	549	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2	293
Disponível	7	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	112	112	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2	293
Realizável	2.785	2.606	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2	293
Aplicações Financeiras	631	2.565	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	631	2.565	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	10	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7	1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7	1
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	112	112	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-5	293
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	619	542
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.280	4.686
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	7	1
Créditos Tributários e Previdenciários	26	26	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.112	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	804	0634	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	308	198	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	472	249			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	238	188			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	308	198						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO LIFE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	2
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2	2
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	127	83
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	127	49
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	127	49
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	34
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	367	352
TOTAL DO ATIVO	3.597	3.246

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,9%	23,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	136,7%	48,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	426996,2%	2017,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	81083,4%	261,7%
Margem EBIT	119018,3%	417,0%
Margem EBITDA	119831,9%	419,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	389,3%	0,3%
DC (despesas comercialização)	13278,7%	53,7%
DA (despesas administrativas)	244882,3%	1287,0%
COMB	258550,4%	1341,0%
COMBA	x.x.x	874,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,1%	79,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3681,6%	53,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.315,1	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6.030,4	43.541,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	353	341
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	334	208
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	334	208
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	133
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	19	133
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.023	1.588
Capital Social / Patrimônio Social	64	64
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	1.333
Reservas	191	191
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	191	191
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	768	0
TOTAL DO PASSIVO	2.198	2.478

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,06	3,65
LC (Liquidez Corrente)	3,39	4,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.273	4.685
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-470	-400
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.364	5.921
Despesas de Comercialização	229	157
Despesas Administrativas	4.223	3.777
Resultado Financeiro Líquido	63	156
Receitas Financeiras	95	172
Despesas Financeiras	31	16
Resultado Patrimonial	-14	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	14	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.021	1.341
Imposto de Renda	452	319
Contribuição Social	171	121
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	132
RESULTADO LÍQUIDO	1.398	768

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,7%	27,4%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	61,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	114,9%	56,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	0,31	31,28
Custo Médio Beneficiário	1,20	0,10

ODONTO MAIS BRASIL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV RIO JUTAI, 26 - QD 36 - COND. RESID. ISAIAS VIEIRA / Bairro: NOSSA SENHORA DAS GRACAS - CEP: 69053020 // Manaus/AM

Registro: 42.285-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

CNPJ: 36.765.005/0001-52

Beneficiários em dez/22: 1.592

Beneficiários em dez/23: 1.939

ODONTO MAIS BRASIL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	400	79	PASSIVO CIRCULANTE	84	293	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	896	16
Disponível	152	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	980	17
Realizável	247	78	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	980	17
Aplicações Financeiras	0	1	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84	-2
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	28
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	28
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	896	-13
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	247	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	77	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	940	03	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	28	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	28	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	27	286			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO MAIS BRASIL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	940	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	3
Outras Imobilizações	940	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.340	82

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-42,5%	-273,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-47,2%	105,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,4%	-80,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-63,6%	-1431,7%
Margem EBIT	-63,6%	-1281,9%
Margem EBITDA	-63,6%	-1281,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	180,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	13,6%
DA (despesas administrativas)	155,4%	1187,6%
COMB	155,4%	1381,9%
COMBA	155,4%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	156,0%	1381,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-149,8%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	49	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.208	-212
Capital Social / Patrimônio Social	1.031	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	177	-227
TOTAL DO PASSIVO	1.340	82

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	10,11	0,28
LC (Liquidez Corrente)	4,77	0,27

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	68	0
RESULTADO BRUTO	890	-13
Despesas de Comercialização	0	2
Despesas Administrativas	1.391	185
Resultado Financeiro Líquido	0	-23
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-570	-223
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-570	-223

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	70,2%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,9%	359,0%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,0%	-138,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	38,75	0,82
Custo Médio Beneficiário	0,00	1,48

ODONTO MAIS SAUDE EMPREENDIMENTOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
MARIA NAZARE LACERDA, 165 - LOJA 13 / Bairro: JARDIM DO LAGO – CEP: 3522000 // Nova Serrana/MG	Registro: 42.262-2	CNPJ: 36.194.357/0001-03
ODONTOMAI SAUDE	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 1.334	
	Beneficiários em dez/23: 1.807	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	64	87	PASSIVO CIRCULANTE	37	32	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	320	281
Disponível	1	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	344	305
Realizável	63	85	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	344	305
Aplicações Financeiras	33	29	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	2	2	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33	29	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23	-23
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	29	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	109	89
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14	29	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	109	89
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	211	193
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15	26	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	00	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	8	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO MAIS SAUDE EMPREENDIMENTOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	65	87

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-38,8%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-89,7%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,9%	67,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,9%	4,5%
Margem EBIT	-6,2%	6,7%
Margem EBITDA	-6,2%	6,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	34,0%	31,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,3%
DA (despesas administrativas)	71,3%	61,2%
COMB	106,3%	93,0%
COMBA	106,6%	92,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,3%	94,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	37,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28	55
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3	5
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3	5
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-25	0
TOTAL DO PASSIVO	65	87

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	2,73
LC (Liquidez Corrente)	1,73	2,73

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	208	189
Despesas de Comercialização	3	1
Despesas Administrativas	229	172
Resultado Financeiro Líquido	-1	1
Receitas Financeiras	4	3
Despesas Financeiras	5	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-24	17
Imposto de Renda	0	3
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-25	13

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	36,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,4%	57,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	15,29	17,85
Custo Médio Beneficiário	5,20	5,63

ODONTO PLUS CONVENIO ODONTOLOGICO SOCIEDADE SIMPLES LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CAÇAPAVA, 146 - 0 / Bairro:
PETROPOLIS – CEP: 90460130 // Porto
Alegre/RS

ODONTO PLUS

Registro: 40.567-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.083
Beneficiários em dez/23: 1.086

CNPJ: 92.395.847/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5	4	PASSIVO CIRCULANTE	26	31	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	256	266
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	271	282
Realizável	5	4	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	271	282
Aplicações Financeiras	1	1	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15	-16
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	2	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	106	96
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106	96
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	150	169
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	105	41
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	105	41
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	102	097	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	54	47	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	19	26			
Depósitos Judiciais e Fiscais	54	47	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO PLUS CONVENIO ODONTOLÓGICO SOCIEDADE SIMPLES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17	12
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10	10
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	10	10
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	7	2
Imobilizado	32	38
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13	20
Hospitalares / Odontológicos	7	11
Não Hospitalares / Odontológicos	6	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	18	18
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	107	101

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	-9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,1%	-14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,6%	75,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	-3,7%
Margem EBIT	8,1%	-3,4%
Margem EBITDA	10,7%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	41,4%	36,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	87,2%	78,7%
COMB	128,6%	115,0%
COMBA	126,2%	115,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	133,1%	118,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	-0,2%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	4
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66	66
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-34	-34
TOTAL DO PASSIVO	92	101

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,14	2,89
LC (Liquidez Corrente)	0,18	0,13

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	250	200
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	224	209
Resultado Financeiro Líquido	5	-1
Receitas Financeiras	6	0
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19	-10
Imposto de Renda	3	0
Contribuição Social	2	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15	-10

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,5%	37,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,2%	34,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	89,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,9%	52,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	19,66	20,42
Custo Médio Beneficiário	8,14	7,41

ODONTO PRIME S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA EUSÉBIO DE QUEIROZ, 2752 - SALA 07
E 10 / Bairro: COITÉ – CEP: 61760000 //
Eusébio/CE

Registro: 41.899-4

CNPJ: 17.048.922/0001-71

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 14.103

Beneficiários em dez/23: 15.100

ODONTO PRIME

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.829	1.383	PASSIVO CIRCULANTE	807	533	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.019	1.953
Disponível	6	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	78	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.127	2.075
Realizável	1.823	1.380	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.127	2.075
Aplicações Financeiras	19	15	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19	15	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-108	-122
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	323	325	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	717	789
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	323	325	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	717	789
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	91	78	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.302	1.164
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	91	78	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	6
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.482	1.040	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.200	01.200	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	185	78			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	185	78			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	336	213			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	195	164			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.200	1.200
Imóveis de Uso Próprio	1.200	1.200
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.200	1.200
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.029	2.583

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,5%	59,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	11,3%
Margem EBIT	20,4%	19,7%
Margem EBITDA	20,4%	19,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	35,5%	40,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	44,1%	40,2%
COMB	79,6%	80,6%
COMBA	80,6%	84,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,6%	80,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,2%	-4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,5	59,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,8	35,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.221	2.051
Capital Social / Patrimônio Social	1.260	1.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	961	791
TOTAL DO PASSIVO	3.029	2.583

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,75	4,85
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,60

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.302	1.170
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	890	786
Resultado Financeiro Líquido	-24	-85
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	25	85
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	388	299
Imposto de Renda	73	51
Contribuição Social	35	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	280	221

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,6%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	20,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,3%	26,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	10,97	12,18
Custo Médio Beneficiário	3,89	4,92

ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLOGICOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DAS NAÇÕES UNIDAS, 10989 - 2º
ANDAR, CONJUNTO 22 / Bairro: ALTO DE
PINHEIROS – CEP: 4578000 // São Paulo/SP

ODONTO SEG

Registro: 41.928-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 81.877
Beneficiários em dez/23: 151.039

CNPJ: 14.891.935/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.052	15.756	PASSIVO CIRCULANTE	6.892	6.462	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.413	33.128
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.659	1.565	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.668	35.400
Realizável	16.052	15.756	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.551	1.486	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.668	35.400
Aplicações Financeiras	13.705	2.906	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	479	2.899	Não Ganha - PPCNG	2.551	1.486	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.226	7	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.256	-2.272
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	150	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.854	-33
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	150	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.850	1.799
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	64	39	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	-1.832
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45	40	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.559	33.162
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.658	1.974	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	1.655	1.655	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	534	496	Comercialização sobre Operações	2.658	1.974	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	10.699	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.879	013.527	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.872	13.527	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	415	1.285			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Débitos Diversos	1.161	1.638			
Despesas de Comercialização Diferidas	11.862	13.517	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	27.931	29.283

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,0%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,7%	17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,1%	95,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,2%	9,9%
Margem EBIT	-4,0%	15,7%
Margem EBITDA	-4,0%	15,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	4,0%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	65,1%	57,0%
DA (despesas administrativas)	32,2%	24,4%
COMB	101,4%	81,3%
COMBA	100,2%	79,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,3%	86,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	593	432
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	213	213
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	213	213
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	380	219
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.389	19.122
Capital Social / Patrimônio Social	20.170	20.170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.220	-1.048
TOTAL DO PASSIVO	29.875	26.016

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,73	4,25
LC (Liquidez Corrente)	2,33	2,44

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.808	1.694
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	1.694
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.803	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	42.751	31.468
Despesas de Comercialização	30.230	18.892
Despesas Administrativas	14.963	8.073
Resultado Financeiro Líquido	527	678
Receitas Financeiras	564	690
Despesas Financeiras	38	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.916	5.182
Imposto de Renda	19	1.401
Contribuição Social	9	513
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.944	3.267

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	93,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,4%	36,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	27,64	32,77
Custo Médio Beneficiário	1,10	x.x.x

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SANTOS DUMONT, 2849 - SALAS 205
A 210 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60150165 //
Fortaleza/CE

ODONTOART

Registro: 41.438-7

CNPJ: 03.187.913/0001-57

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 152.478

Beneficiários em dez/23: 149.507

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.707	6.461	PASSIVO CIRCULANTE	1.631	1.576	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.708	24.759
Disponível	1.010	998	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	815	809	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.492	26.535
Realizável	2.697	5.464	Provisões de Prêmios / Contraprestações	303	358	à Saúde	28.492	26.535
Aplicações Financeiras	0	1.641	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	497	Não Ganha - PPCNG	303	358	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	1.144	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.649	1.501	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	824	758	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.784	-1.776
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.811	5.897
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	462	439	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.788	5.845
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	825	743	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.897	18.862
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	112	100
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.043	2.304	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	5	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.412	04.480	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	103	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.717	644	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	250	261			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.584	489	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	176	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	287	479			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	134	155						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.695	3.836
Imóveis de Uso Próprio	2.300	2.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.300	2.300
Imobilizado de Uso Próprio	292	266
Hospitalares / Odontológicos	91	104
Não Hospitalares / Odontológicos	200	162
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	434	217
Direito de Uso de Arrendamentos	670	1.053
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.119	10.942

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	21,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	32,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,0%	43,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	9,3%
Margem EBIT	4,3%	8,6%
Margem EBITDA	5,8%	9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	21,8%	23,8%
DC (despesas comercialização)	10,8%	14,7%
DA (despesas administrativas)	24,4%	21,8%
COMB	57,0%	60,3%
COMBA	56,7%	53,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,7%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	12,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	23,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	0,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.510	2.224
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	349	703
Provisões para Tributos Diferidos	349	703
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.584	489
Tributos e Contribuições	1.579	484
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	5
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	577	1.027
Débitos Diversos	0	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.979	7.142
Capital Social / Patrimônio Social	2.640	2.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.302	4.502
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.302	4.502
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	38	0
TOTAL DO PASSIVO	9.119	10.942

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,88
LC (Liquidez Corrente)	2,27	4,10

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.064	8.181
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.071	8.097
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.578	1.338
RESULTADO BRUTO	10.945	10.781
Despesas de Comercialização	2.897	3.642
Despesas Administrativas	6.511	5.399
Resultado Financeiro Líquido	153	3.056
Receitas Financeiras	527	3.148
Despesas Financeiras	374	92
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	112	3.458
Imposto de Renda	293	319
Contribuição Social	114	123
Impostos Diferidos	-333	715
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	38	2.301

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,5%	35,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	39,4%	41,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,2%	53,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	14,82	13,92
Custo Médio Beneficiário	3,22	3,31

ODONTOBASE PLANOS DE SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALEXANDRE HERCULANO, 197 - SALA 2001
/ Bairro: GONZAGA – CEP: 11050031 //
Santos/SP

ODONTOBASE

Registro: 34.448-6

CNPJ: 01.208.983/0001-19

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 9.286

Beneficiários em dez/23: 8.989

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	765	808	PASSIVO CIRCULANTE	691	665	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.559	2.220
Disponível	80	85	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	134	193	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.682	2.329
Realizável	684	723	Provisões de Prêmios / Contraprestações	37	116	à Saúde	2.682	2.329
Aplicações Financeiras	599	494	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	80	Não Ganha - PPCNG	37	116	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	599	414	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	65	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-123	-108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	44	65	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	819	799
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	97	76	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	819	799
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.740	1.422
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	120	53	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	128
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	3
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	32	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40	160	Comercialização sobre Operações	88	53	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	900	0993	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	89	122	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	165			
Créditos Tributários e Previdenciários	7	39	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	163	155			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	129	100			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	63	71						
Depósitos Judiciais e Fiscais	19	11						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOBASE PLANOS DE SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	631	631
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	631	631
Imobilizado	181	240
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	135	142
Hospitalares / Odontológicos	7	8
Não Hospitalares / Odontológicos	127	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	9	6
Direito de Uso de Arrendamentos	37	93
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.665	1.800

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,1%	69,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	8,5%
Margem EBIT	2,8%	6,0%
Margem EBITDA	5,4%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	32,0%	36,0%
DC (despesas comercialização)	13,2%	10,5%
DA (despesas administrativas)	48,9%	50,6%
COMB	94,1%	97,1%
COMBA	93,3%	94,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	19,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,6	34,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	53	217
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	29
Tributos e Contribuições	0	29
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	167
Débitos Diversos	10	10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	921	919
Capital Social / Patrimônio Social	1.043	1.043
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-122	-124
TOTAL DO PASSIVO	1.665	1.800

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,21

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	155	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	166	223
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11	-223
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.589	1.553
Despesas de Comercialização	338	233
Despesas Administrativas	1.251	1.124
Resultado Financeiro Líquido	22	52
Receitas Financeiras	90	103
Despesas Financeiras	68	50
Resultado Patrimonial	0	45
Receitas Patrimoniais	0	45
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21	293
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	9	106
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2	188

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	13,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	75,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,8%	96,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	23,71	20,00
Custo Médio Beneficiário	7,59	7,19

ODONTOBRAS PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Artur de Azevedo, 1697 - salas 1 e 2 /
Bairro: PINHEIROS – CEP: 5404014 // São
Paulo/SP

ODONTOBRAS

Registro: 42.349-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 0
Beneficiários em dez/23: 2

CNPJ: 47.313.264/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	49	62	PASSIVO CIRCULANTE	0	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	49	62	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	49	62	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	49	62	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOBRAS PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	49	62

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	298,6%	119,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

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

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	431,41	31,42
LC (Liquidez Corrente)	431,41	31,42

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16	2
Resultado Financeiro Líquido	5	2
Receitas Financeiras	7	2
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-11	0

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

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

ODONTOCLINICA RCC LTDA. S/S**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 209 - SALA 3 / Bairro:
SÃO PELEGRINO – CEP: 95010060 // Caxias do
Sul/RS

0

Registro: 41.811-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 4.226
Beneficiários em dez/23: 4.800

CNPJ: 94.523.503/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	331	351	PASSIVO CIRCULANTE	27	21	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	691	631
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	691	631
Realizável	331	351	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	632	631
Aplicações Financeiras	262	289	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	262	289	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	62	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	185	38
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	185	38
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	506	593
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	51	62	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	331	351

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,9%	54,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	52,4%	79,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,2%	93,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	30,2%
Margem EBIT	29,2%	32,7%
Margem EBITDA	29,2%	32,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	26,8%	6,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	47,6%	65,1%
COMB	74,5%	71,1%
COMBA	72,4%	70,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,5%	71,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	35,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33	92
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33	92
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33	92
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	271	239
Capital Social / Patrimônio Social	166	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	105	73
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	105	73
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	331	351

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,52	3,12
LC (Liquidez Corrente)	12,10	17,10

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	506	593
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	329	410
Resultado Financeiro Líquido	20	8
Receitas Financeiras	25	24
Despesas Financeiras	5	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	196	190
Imposto de Renda	34	0
Contribuição Social	20	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	142	190

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,1%	32,1%
CE (Composição do endividamento)	45,6%	18,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,1%	47,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	11,91	13,23
Custo Médio Beneficiário	2,17	0,80

ODONTOCOOP - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR PEDRO MONTEIRO, 54 - sala 02 /
Bairro: CENTRO – CEP: 57020380 // Maceió/AL

Registro: 42.292-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 924
Beneficiários em dez/23: 1.452

CNPJ: 40.650.166/0001-78

ODONTOCARD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	115	54	PASSIVO CIRCULANTE	111	39	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	140	204
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	190	237
Realizável	114	53	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	190	237
Aplicações Financeiras	52	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	1	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	52	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-51	-34
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63	53	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	174	64
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	63	53	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	174	64
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-34	139
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66	074	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	4	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	4	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	94	22			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	0	7			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOCOOP - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	66	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	33	37
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	33	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	34	38
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	182	128

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-49,6%	-65,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-161,5%	-165,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	89,0%	44,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-64,6%	-41,2%
Margem EBIT	-58,1%	-34,4%
Margem EBITDA	-52,3%	-32,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	124,7%	31,7%
DC (despesas comercialização)	20,0%	12,1%
DA (despesas administrativas)	139,1%	71,7%
COMB	283,8%	115,4%
COMBA	268,9%	117,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	170,2%	139,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	-1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	443,0	236,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	22
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	22
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	16
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56	51
Capital Social / Patrimônio Social	305	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	45
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-249	-155
TOTAL DO PASSIVO	182	128

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,36

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-159	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-159	49
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	124	90
Despesas de Comercialização	28	25
Despesas Administrativas	194	146
Resultado Financeiro Líquido	8	-3
Receitas Financeiras	17	11
Despesas Financeiras	9	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-90	-84
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-90	-84

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,5%	58,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,3%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	50,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	225,6%	153,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	8,01	19,77
Custo Médio Beneficiário	9,98	6,26

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SAUS QUADRA 04 - BL. A, SALAS 1101/1112 -
ED. VICTORIA OFFICE TOWER / Bairro: ASA SUL
- CEP: 70070938 // Brasília/DF

Registro: 38.985-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 110.333
Beneficiários em dez/23: 172.147

CNPJ: 02.751.464/0001-65

ODONTOGROUP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.559	3.757	PASSIVO CIRCULANTE	2.351	1.918	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.783	17.910
Disponível	26	133	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	828	505	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.624	18.714
Realizável	3.533	3.624	Provisões de Prêmios / Contraprestações	431	283	à Saúde	22.624	18.714
Aplicações Financeiras	410	963	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1	323	Não Ganha - PPCNG	431	283	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	409	640	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.861	1.304	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.861	1.304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-840	-803
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	276	106	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.184	7.005
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	120	116	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.179	7.021
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	-16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	62	59	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.600	10.905
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	32	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	7
Créditos Tributários e Previdenciários	1.218	1.321	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29	43	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	45	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5	7
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.958	02.749	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	9	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	815	723	Provisões	20	31	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	5	0	Provisão para IR e CSLL	20	31	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	5	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	684	702			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	392	229			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	365	384			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	79						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	810	643						

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.095	1.098
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.095	1.098
Imobilizado	1.048	929
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.048	929
Hospitalares / Odontológicos	193	187
Não Hospitalares / Odontológicos	855	741
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.517	6.506

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,7%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,8%	64,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	1,6%
Margem EBIT	1,7%	4,9%
Margem EBITDA	2,2%	5,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	42,2%	39,1%
DC (despesas comercialização)	22,3%	23,9%
DA (despesas administrativas)	34,4%	37,4%
COMB	98,9%	100,4%
COMBA	100,9%	101,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,0%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,0%	-1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,8	29,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	5,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.207	1.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14	79
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14	79
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.168	1.518
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.168	1.518
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	95
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.959	2.896
Capital Social / Patrimônio Social	2.093	2.093
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	435	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	432	669
TOTAL DO PASSIVO	6.517	6.506

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	-688
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	-705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	81
RESULTADO BRUTO	12.598	11.600
Despesas de Comercialização	4.864	4.285
Despesas Administrativas	7.495	6.699
Resultado Financeiro Líquido	-434	-194
Receitas Financeiras	124	317
Despesas Financeiras	558	511
Resultado Patrimonial	10	34
Receitas Patrimoniais	10	34
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-198	375
Imposto de Renda	0	63
Contribuição Social	0	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-198	284

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	66,1%	53,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,2%	124,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	10,49	13,82
Custo Médio Beneficiário	4,42	5,41

ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ABRÃO ANTONIO, 453 - 0 / Bairro: JARDIM
PLANALTO – CEP: 16203520 // Birigui/SP

Registro: 41.783-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 38.524
Beneficiários em dez/23: 42.513

CNPJ: 10.364.053/0001-45

ODONTO LIVE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		690	950	PASSIVO CIRCULANTE		642	534	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		1.712	1.749
Disponível		423	437	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		113	96	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		1.777	1.835
Realizável		266	513	Provisões de Prêmios / Contraprestações		78	77	à Saúde		1.777	1.835
Aplicações Financeiras		0	30	Provisão de Prêmio / Contraprestação				Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	30	Não Ganha - PPCNG		78	77	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		236	473	Provisão para Remissão		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-65	-86
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		236	473	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		1.145	795
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		18	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		1.140	799
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		18	11	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		6	-3
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		566	954
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		16	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Bens e Títulos a Receber		15	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.885	01.820	Provisões		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Realizável a Longo Prazo		16	16	Provisão para IR e CSLL		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		245	187				
Aplicações Livres		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		44	112				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Débitos Diversos		239	139				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0								
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		16	16								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.866	1.801
Imóveis de Uso Próprio	1.488	1.404
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.488	1.404
Imobilizado de Uso Próprio	188	207
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	188	207
Imobilizações em Curso	115	115
Outras Imobilizações	75	75
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	2.575	2.770

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,8%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,6%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,1%	32,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,7%	5,1%
Margem EBIT	-17,0%	8,0%
Margem EBITDA	-16,3%	8,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,9%	45,5%
DC (despesas comercialização)	8,2%	7,6%
DA (despesas administrativas)	20,0%	17,1%
COMB	95,0%	70,1%
COMBA	95,7%	70,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,1%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	-0,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,5	99,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,5	4,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.236	2.147
Capital Social / Patrimônio Social	2.236	1.526
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	710
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-89
TOTAL DO PASSIVO	2.878	2.681

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,01	5,19
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,78

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	377	388
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	378	408
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	189	567
Despesas de Comercialização	140	133
Despesas Administrativas	342	299
Resultado Financeiro Líquido	-11	-5
Receitas Financeiras	1	6
Despesas Financeiras	13	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-304	130
Imposto de Renda	0	28
Contribuição Social	0	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-304	89

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	72,5%	65,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,9%	19,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,7%	24,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	3,37	3,80
Custo Médio Beneficiário	2,26	1,73

ODONTOMAIIS SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL CASCUDO, 331 - 0 / Bairro:
CIDADE ALTA – CEP: 59025260 // Natal/RN

Registro: 41.918-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 11.236
Beneficiários em dez/23: 12.796

CNPJ: 15.441.865/0001-60

ODONTOMAIIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	437	351	PASSIVO CIRCULANTE	122	177	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.328	1.879
Disponível	166	237	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	43	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.694	2.090
Realizável	270	114	Provisões de Prêmios / Contraprestações	41	43	à Saúde	2.694	2.090
Aplicações Financeiras	0	61	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	61	Não Ganha - PPCNG	41	43	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	4	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-367	-211
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	307	465
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	307	465
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.020	1.414
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	255	48	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	795	0876	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	132			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	17	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOMAISS SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	795	862
Imóveis de Uso Próprio	374	493
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	374	379
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	114
Imobilizado de Uso Próprio	320	369
Hospitalares / Odontológicos	250	166
Não Hospitalares / Odontológicos	70	202
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	101	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	14
TOTAL DO ATIVO	1.232	1.227

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,0%	44,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,1%	223,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,8%	75,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	29,1%
Margem EBIT	16,3%	29,3%
Margem EBITDA	19,8%	33,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	13,2%	24,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	70,6%	46,0%
COMB	83,9%	70,8%
COMBA	85,9%	70,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,9%	70,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,4%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28	257
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	257
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	28	257
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	761	245
Capital Social / Patrimônio Social	230	230
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	234	234
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	234	234
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	297	-219
TOTAL DO PASSIVO	911	680

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,19	2,82
LC (Liquidez Corrente)	3,57	1,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.020	1.414
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.644	865
Resultado Financeiro Líquido	-55	-2
Receitas Financeiras	3	1
Despesas Financeiras	59	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	321	547
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	321	547

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,6%	70,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,2%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	81,2%	40,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,8%	177,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	15,52	13,75
Custo Médio Beneficiário	2,05	3,40

ODONTOMAXI OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DAS PITANGUEIRAS, 18 - SALA 72 - 7º
ANDAR / Bairro: JARDIM PITANGUEIRAS I -
CEP: 13202450 // Jundiaí/SP

ODONTOMAXI

Registro: 41.958-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 12.569
Beneficiários em dez/23: 12.646

CNPJ: 17.211.049/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	419	138	PASSIVO CIRCULANTE	266	340	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.187	3.134
Disponível	333	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	144	198	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.373	3.314
Realizável	86	132	Provisões de Prêmios / Contraprestações	137	134	à Saúde		
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.373	3.314
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	137	134	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	124	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-186	-179
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	41	124	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	813	997
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	64	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	813	997
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.374	2.138
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	72	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	72	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	45	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	429	048	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	36			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	56	34			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOMAXI OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	429	48
Imóveis de Uso Próprio	388	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	388	0
Imobilizado de Uso Próprio	41	48
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	41	48
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	847	186

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	40,0%	-317,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	140,0%	-135,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,5%	67,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	-18,9%
Margem EBIT	14,3%	-18,2%
Margem EBITDA	14,8%	-18,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	25,5%	31,8%
DC (despesas comercialização)	12,0%	23,7%
DA (despesas administrativas)	48,3%	62,0%
COMB	85,8%	117,6%
COMBA	86,6%	118,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,2%	118,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	-0,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,2	23,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	242	439
Capital Social / Patrimônio Social	925	529
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	24	24
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-706	-113
TOTAL DO PASSIVO	508	779

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,18	0,55
LC (Liquidez Corrente)	1,57	0,41

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-19	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-19	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31	6
RESULTADO BRUTO	2.408	2.118
Despesas de Comercialização	382	744
Despesas Administrativas	1.540	1.945
Resultado Financeiro Líquido	-28	-16
Receitas Financeiras	1	7
Despesas Financeiras	29	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	427	-593
Imposto de Renda	60	0
Contribuição Social	28	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	339	-593

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,6%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,4%	182,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,0%	77,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	20,74	21,03
Custo Médio Beneficiário	5,29	6,69

ODONT-OPERADORA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 1165 - 0 / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419002 // São
Paulo/SP

0

Registro: 42.208-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 15.677
Beneficiários em dez/23: 29.348

CNPJ: 34.907.159/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	558	278	PASSIVO CIRCULANTE	735	187	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.226	716
Disponível	202	110	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	436	69	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.361	757
Realizável	357	169	Provisões de Prêmios / Contraprestações	170	53	à Saúde	3.361	757
Aplicações Financeiras	0	2	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2	Não Ganha - PPCNG	170	53	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-135	-41
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	62	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.951	447
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	100	62	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.951	447
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	267	16	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.275	269
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	133	62	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	222	93	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	114	53	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	22	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	163	064	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	18			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	90	38			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONT-OPERADORA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	162	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	162	62
Hospitalares / Odontológicos	17	19
Não Hospitalares / Odontológicos	145	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	722	342

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-190,2%	-239,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8970,1%	-531,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,9%	26,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-42,5%	-114,3%
Margem EBIT	-40,2%	-109,7%
Margem EBITDA	-39,8%	-108,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,5%	62,4%
DC (despesas comercialização)	9,6%	13,4%
DA (despesas administrativas)	64,1%	125,4%
COMB	134,2%	201,2%
COMBA	136,5%	205,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	140,9%	212,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-2,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,8	88,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,2	12,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2	2
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-15	154
Capital Social / Patrimônio Social	735	735
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.439	1.234
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.189	-1.815
TOTAL DO PASSIVO	722	342

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,98	1,82
LC (Liquidez Corrente)	0,76	1,49

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	214	78
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	214	78
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.061	191
Despesas de Comercialização	311	96
Despesas Administrativas	2.068	897
Resultado Financeiro Líquido	-54	-16
Receitas Financeiras	21	17
Despesas Financeiras	76	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.372	-818
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.372	-818

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,4%	18,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	102,1%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-4815,8%	122,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	10,22	5,96
Custo Médio Beneficiário	6,18	3,72

ODONTOPREV S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA ARAGUAIA, 2104 - ANDAR 21 CONJ
211 AO 214 / Bairro: ALPHAVILLE INDUSTRIAL
- CEP: 6455000 // Barueri/SP

Registro: 30.194-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 7.284.725
Beneficiários em dez/23: 7.690.184

CNPJ: 58.119.199/0001-51

ODONTOPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	521.903	424.473	PASSIVO CIRCULANTE	620.620	677.457	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.009.699	1.876.738
Disponível	13.615	14.815	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	287.154	400.184	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.107.044	1.967.571
Realizável	508.288	409.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	137.891	230.870	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.107.044	1.967.571
Aplicações Financeiras	329.645	184.123	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.060	4.952	Não Ganha - PPCNG	137.891	230.870	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	309.586	179.171	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-97.346	-90.833
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74.709	171.283	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	706.227	689.778
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	64.224	160.588	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	728.253	687.436
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	70.172	68.197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-22.026	2.342
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.340	1.300	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	79.090	101.116	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.303.472	1.186.960
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.145	9.394	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43.175	973
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.653	5.506	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	442	468
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	24	23	Contraprestações / Prêmios a Restituir	53	40	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	34.627	34.418	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.506	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.794	1.610	Comercialização sobre Operações	7.094	5.466	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	60.249	14.042	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4.239	4.158	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.696.759	01.589.045	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	730.249	673.159	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	620.125	564.293	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	173.839	191.042	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	446.286	373.251	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.422	38.035			
Créditos Tributários e Previdenciários	23.958	16.947	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	293.391	233.733			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	42.079	49.260						
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.203	24.237						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.885	18.423						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	82.133	77.286
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	82.131	77.284
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.388	7.161
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	77.743	70.123
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2	1
Imobilizado	27.634	27.554
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10.899	9.045
Hospitalares / Odontológicos	73	88
Não Hospitalares / Odontológicos	10.826	8.957
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4.362	5.743
Direito de Uso de Arrendamentos	12.372	12.766
Intangível	856.743	811.046
TOTAL DO ATIVO	2.218.662	2.013.518

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,2%	22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,5%	38,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,3%	58,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,7%	24,1%
Margem EBIT	36,1%	32,7%
Margem EBITDA	38,3%	34,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	35,1%	36,8%
DC (despesas comercialização)	10,9%	11,2%
DA (despesas administrativas)	19,6%	17,1%
COMB	65,6%	65,0%
COMBA	62,2%	62,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	69,3%	69,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	37,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,8	35,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	166.832	151.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	98.772	89.561
Provisões para Tributos Diferidos	55.280	43.229
Provisões para Ações Judiciais	43.492	46.333
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.866	18.555
Tributos e Contribuições	25.866	17.661
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	894
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	42.194	43.785
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.431.210	1.184.159
Capital Social / Patrimônio Social	851.017	851.017
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	579.605	496.049
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-35.611	-36.980
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	615.216	533.029
Ajustes de Avaliação Patrimonial	589	139
(-) Ações em Tesouraria	0	-163.046
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.218.662	2.013.518

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,82	2,43
LC (Liquidez Corrente)	0,84	0,63

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	442	468
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	75.271	83.677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26.366	36.339
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	38	28
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-206	-167
Provisão para Perdas Sobre Créditos	49.072	47.477
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	88	434
RESULTADO BRUTO	1.271.818	1.104.724
Despesas de Comercialização	218.142	210.137
Despesas Administrativas	393.304	320.389
Resultado Financeiro Líquido	110.055	70.488
Receitas Financeiras	119.760	85.116
Despesas Financeiras	9.705	14.629
Resultado Patrimonial	10.649	15.941
Receitas Patrimoniais	26.937	26.774
Despesas Patrimoniais	16.289	10.833
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	784.341	660.193
Imposto de Renda	146.424	122.208
Contribuição Social	52.556	43.477
Impostos Diferidos	19.233	18.731
Participações sobre o Lucro	29.574	23.605
RESULTADO LÍQUIDO	536.554	452.171

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	41,2%
CE (Composição do endividamento)	78,8%	81,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,0%	70,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	21,86	21,51
Custo Médio Beneficiário	7,68	7,91

ODONTOREAL LTDA.**Endereço**

AV. GOV. CARLOS DE LIMA CAVALCANTI, 229 - 0
/ Bairro: DERBY – CEP: 50070110 // Recife/PE

ODONTOREALE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.204-0

CNPJ: 00.361.946/0001-83

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 9.004

Beneficiários em dez/23: 9.094

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	578	712
Disponível	65	11
Realizável	513	702
Aplicações Financeiras	250	686
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	250	686
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	15
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	46	15
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	217	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	877	0144
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	577	353
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	97	61
Provisões de Prêmios / Contraprestações	97	61
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	97	61
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	4
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	4
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	25	79
Provisão para IR e CSLL	25	79
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	70	73
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	301	0
Débitos Diversos	78	136
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.421	3.241
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.741	3.541
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.741	3.541
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-320	-299
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	950	849
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	950	849
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.471	2.393
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	30
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	877	144
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	877	144
Hospitalares / Odontológicos	47	42
Não Hospitalares / Odontológicos	831	102
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.455	856

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,2%	46,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	118,4%	83,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,5%	68,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	12,2%
Margem EBIT	22,6%	18,5%
Margem EBITDA	26,0%	22,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	27,8%	26,2%
DC (despesas comercialização)	3,0%	5,8%
DA (despesas administrativas)	41,8%	45,7%
COMB	72,6%	77,7%
COMBA	70,2%	77,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,3%	83,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	-0,2%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	458	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	25
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	13	25
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	126	0
Débitos Diversos	318	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	420	478
Capital Social / Patrimônio Social	1.368	800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	18
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-947	-340
TOTAL DO PASSIVO	1.455	856

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	2,26
LC (Liquidez Corrente)	1,00	2,02

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	195	197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	197	189
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	0
RESULTADO BRUTO	2.276	2.226
Despesas de Comercialização	104	188
Despesas Administrativas	1.428	1.480
Resultado Financeiro Líquido	114	-6
Receitas Financeiras	172	58
Despesas Financeiras	58	64
Resultado Patrimonial	-133	-14
Receitas Patrimoniais	0	13
Despesas Patrimoniais	133	28
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	714	537
Imposto de Renda	152	98
Contribuição Social	65	43
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	497	396

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,3%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,1%	44,2%
CE (Composição do endividamento)	55,8%	93,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	246,3%	79,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	31,40	30,05
Custo Médio Beneficiário	8,72	7,87

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ONZE DE MAIO, 1521 - 0 / Bairro:
VILA LIBERDADE – CEP: 19050050 //
Presidente Prudente/SP

OESTE SAÚDE

Registro: 41.673-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 25.349
Beneficiários em dez/23: 30.389

CNPJ: 08.708.980/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	42.124	44.966	PASSIVO CIRCULANTE	17.298	13.299	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	83.697	66.593
Disponível	1.578	512	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.252	9.885	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.629	68.233
Realizável	40.546	44.453	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.629	68.233
Aplicações Financeiras	34.955	41.681	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.349	7.546	Não Ganha - PPCNG	0	14	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.606	34.135	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.932	-1.640
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.599	2.438	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.514	45.403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.599	2.438	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.096	2.104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.009	44.617
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.553	1.547	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.505	785
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.603	6.218	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.184	21.190
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	167	169
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.164	103	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.887	1.677
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	50	48	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.942	286	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.164	103	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	533	77	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.023	012.395	Provisões	261	33	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.600	1.472	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	261	33			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.113	1.418			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.975	1.783			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.600	1.472						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S.A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.423	10.924
Imóveis de Uso Próprio	7.595	7.902
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.225	5.532
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.370	2.370
Imobilizado de Uso Próprio	2.764	2.957
Hospitalares / Odontológicos	608	707
Não Hospitalares / Odontológicos	2.156	2.250
Imobilizações em Curso	64	64
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	54.147	57.361

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,2%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	9,9%
Margem EBIT	14,0%	15,4%
Margem EBITDA	14,9%	16,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,1%	68,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	22,9%	24,2%
COMB	89,3%	93,5%
COMBA	85,3%	86,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	91,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	12,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.848	44.062
Capital Social / Patrimônio Social	15.000	15.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.979	26.979
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	19.635	26.635
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	343	343
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.870	2.083
TOTAL DO PASSIVO	54.147	57.361

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,13	4,31
LC (Liquidez Corrente)	2,44	3,38

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.887	1.677
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.641	460
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	478	211
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	36	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.127	219
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.217	789
RESULTADO BRUTO	28.597	22.577
Despesas de Comercialização	1.015	725
Despesas Administrativas	19.189	16.142
Resultado Financeiro Líquido	3.877	5.073
Receitas Financeiras	4.512	5.327
Despesas Financeiras	634	254
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.054	9.994
Imposto de Renda	2.740	2.475
Contribuição Social	995	899
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.320	6.620

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	19,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,9%	23,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,9%	30,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	232,75	221,90
Custo Médio Beneficiário	151,59	151,29

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

AVENIDA NOSSA SENHORA DE COPACABANA,
817 - SALA 601 / Bairro: COPACABANA – CEP:
22050002 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.218-5

CNPJ: 36.414.737/0001-06

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	170	160	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	170	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OLIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANZ SCHUBERT, 33 - 0 / Bairro: JD
PAULISTANO – CEP: 1454020 // São Paulo/SP

OMINT

Registro: 35.966-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 138.130
Beneficiários em dez/23: 141.491

CNPJ: 44.673.382/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	831.176	913.403	PASSIVO CIRCULANTE	281.907	239.679	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.268.734	1.959.392
Disponível	9.106	3.494	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	240.639	209.709	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.297.745	1.981.943
Realizável	822.070	909.909	Provisões de Prêmios / Contraprestações	747	238	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.297.727	1.982.114
Aplicações Financeiras	798.163	882.372	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	-171
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	379.403	342.670	Não Ganha - PPCNG	527	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	418.760	539.702	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29.011	-22.551
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.511	5.751	Provisão para Remissão	220	238	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.930.488	1.714.404
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.904	2.688	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	57	21	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.911.512	1.685.170
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	109.756	98.347	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18.976	29.233
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.681	2.230	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	130.078	111.102	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	338.246	244.988
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18.911	14.288
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	927	833	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.778	7.214	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	358	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	73	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	7.152	4.824	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.349	6.886	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.409	16.252	Comercialização sobre Operações	429	328	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	790	599	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	45	38	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.233	038.370	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	35.910	22.236	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.103	13.691			
Créditos Tributários e Previdenciários	18.920	6.072	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	198	400	Débitos Diversos	12.387	9.065			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	6.542	5.617						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.251	10.147						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	11.951
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	11.951
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	11.951
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.167	3.872
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.946	3.836
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.946	3.836
Imobilizações em Curso	189	0
Outras Imobilizações	33	36
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	155	311
TOTAL DO ATIVO	871.409	951.772

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,6%	25,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	35,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	12,5%
Margem EBIT	7,8%	17,7%
Margem EBITDA	7,9%	17,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,1%	87,5%
DC (despesas comercialização)	3,8%	3,7%
DA (despesas administrativas)	8,1%	10,1%
COMB	97,0%	101,3%
COMBA	93,0%	85,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	18,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	2,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	20,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.846	12.602
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.846	12.602
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24.846	12.602
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	564.656	699.491
Capital Social / Patrimônio Social	53.889	53.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	510.767	645.602
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	510.767	645.602
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	871.409	951.772

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,84	3,77
LC (Liquidez Corrente)	2,95	3,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	358	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-46	-24
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.036	2.374
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-705	-346
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-37
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.741	2.758
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.344	9.825
RESULTADO BRUTO	355.524	256.925
Despesas de Comercialização	86.845	73.301
Despesas Administrativas	183.615	198.124
Resultado Financeiro Líquido	97.985	367.836
Receitas Financeiras	100.609	369.056
Despesas Financeiras	2.623	1.220
Resultado Patrimonial	1.982	2.203
Receitas Patrimoniais	2.144	2.434
Despesas Patrimoniais	163	232
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	174.596	345.668
Imposto de Renda	40.865	82.457
Contribuição Social	15.264	17.620
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	118.468	245.591

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	26,5%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	95,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,3%	36,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.336,86	1.182,10
Custo Médio Beneficiário	1.137,23	1.034,40

ON MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV CEL FREDERICO LINK, 714 - SALA 302 /
Bairro: IDEAL – CEP: 93336002 // Novo
Hamburgo/RS

ON MED

Registro: 30.421-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.489
Beneficiários em dez/23: 1.479

CNPJ: 92.240.605/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.346	1.996	PASSIVO CIRCULANTE	2.249	430	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35	737
Disponível	252	1.610	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.059	200	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78	769
Realizável	1.095	386	Provisões de Prêmios / Contraprestações	928	83	à Saúde	887	847
Aplicações Financeiras	306	277	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	306	277	Não Ganha - PPCNG	36	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	893	83	de Operações de Assistência à Saúde	-810	-78
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	63	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	99	63	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	33	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-43	-32
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	527	387
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	85	74	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	517	398
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	-11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	10	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-492	349
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	10	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	561
Créditos Tributários e Previdenciários	64	33	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	561
Bens e Títulos a Receber	621	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.716	02.462	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	90	141	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	70			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	17			
Títulos e Créditos a Receber	8	139	Débitos Diversos	993	132			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	83	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ON MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.621	2.321
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.321	2.321
Outros Investimentos	1.300	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	5	0
TOTAL DO ATIVO	5.063	4.459

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-47,2%	-9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-94,5%	-12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1475,5%	126,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6846,0%	-59,9%
Margem EBIT	-6583,5%	-49,8%
Margem EBITDA	-6581,4%	-49,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	1509,0%	52,6%
DC (despesas comercialização)	245,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5001,2%	90,8%
COMB	6755,8%	143,4%
COMBA	x.x.x	120,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	6844,6%	144,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	177,5%	18,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.090,2	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	8,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	285	408
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	227	290
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	227	290
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	57	114
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.529	3.620
Capital Social / Patrimônio Social	4.000	4.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.300	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.771	-380
TOTAL DO PASSIVO	5.063	4.459

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,00	5,32
LC (Liquidez Corrente)	0,60	4,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-34
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	104	934
RESULTADO BRUTO	-515	935
Despesas de Comercialização	86	0
Despesas Administrativas	1.747	669
Resultado Financeiro Líquido	62	137
Receitas Financeiras	154	212
Despesas Financeiras	92	75
Resultado Patrimonial	0	158
Receitas Patrimoniais	0	158
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.391	-442
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.391	-442

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	88,8%	51,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,2%	23,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	2,20	40,74
Custo Médio Beneficiário	84,20	25,73

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO JANUÁRIO, 468 - 0 / Bairro: VASCO DA GAMA – CEP: 20921003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 40.753-4
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 5.559
Beneficiários em dez/23: 8.143

CNPJ: 28.023.703/0001-54

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.296	4.169	PASSIVO CIRCULANTE	2.463	2.147	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.309	1.427
Disponível	8	196	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.142	1.903	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.677	1.493
Realizável	5.288	3.973	Provisões de Prêmios / Contraprestações	560	299	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.895	1.266
Aplicações Financeiras	5.208	3.879	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-218	227
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.984	1.793	Não Ganha - PPCNG	309	266	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.224	2.086	Provisão de Insuficiência de Prêmios	251	33	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-368	-67
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	17	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.310	783
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	41	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	555	802	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.158	738
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	283	209	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	152	45
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	745	593	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.999	643
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	3	Comercialização sobre Operações	1	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	26	74	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.982	01.724	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	852	555	Provisões	93	53			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	93	53			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	80			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	45			
Títulos e Créditos a Receber	740	471	Débitos Diversos	117	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	29	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	83	83						

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.131	1.170
Imóveis de Uso Próprio	1.051	1.080
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.051	1.080
Imobilizado de Uso Próprio	80	90
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	80	90
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.278	5.894

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,0%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,0%	44,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	13,2%
Margem EBIT	16,7%	14,7%
Margem EBITDA	17,7%	15,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	52,5%	54,9%
DC (despesas comercialização)	8,4%	4,0%
DA (despesas administrativas)	31,6%	34,4%
COMB	92,5%	93,4%
COMBA	85,3%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,0%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,4%	6,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	86,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,7	95,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	376	280
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	213
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	349	213
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	67
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.467	3.467
Capital Social / Patrimônio Social	516	516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.951	2.951
TOTAL DO PASSIVO	6.306	5.894

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,43
LC (Liquidez Corrente)	2,15	1,94

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	32	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.968	641
Despesas de Comercialização	530	58
Despesas Administrativas	1.995	491
Resultado Financeiro Líquido	529	97
Receitas Financeiras	612	118
Despesas Financeiras	82	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	972	188
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	972	188

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	19,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,0%	41,2%
CE (Composição do endividamento)	86,8%	88,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,9%	70,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	66,26	22,34
Custo Médio Beneficiário	37,05	8,71

OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS ODONTOCLÍNICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 24 DE NOVEMBRO, 182 - 0 / Bairro:
CENTRO - SERRA CAIADA – CEP: 59245000 //
Serra Caiada/RN

Registro: 42.074-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 12.147
Beneficiários em dez/23: 8.649

CNPJ: 25.186.649/0001-70

ODONTOCLÍNICA PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	645	421	PASSIVO CIRCULANTE	558	428	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	218	443
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89	92	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	228	463
Realizável	645	421	Provisões de Prêmios / Contraprestações	68	66	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	228	463
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	68	66	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-20
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	429	349	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13	55
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	429	349	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13	55
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21	25	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	204	388
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	216	72	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24	091	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	382	299			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	67	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	19	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS ODONTOCLÍNICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	91
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	24	91
Hospitalares / Odontológicos	0	56
Não Hospitalares / Odontológicos	24	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	669	513

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,0%	-11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,5%	66,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,1%	-2,5%
Margem EBIT	3,6%	20,5%
Margem EBITDA	4,9%	22,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	6,2%	12,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,4%
DA (despesas administrativas)	62,9%	45,5%
COMB	69,0%	58,4%
COMBA	74,0%	75,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	79,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,7%	-23,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.444,3	498,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	552,7	164,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	111	96
Capital Social / Patrimônio Social	300	246
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-191	-150
TOTAL DO PASSIVO	669	524

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,16	0,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	59	93
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	145	294
Despesas de Comercialização	0	2
Despesas Administrativas	137	201
Resultado Financeiro Líquido	-15	-102
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	15	102
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7	-11
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7	-11

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	17,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,4%	83,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	500,6%	446,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1,93	2,90
Custo Médio Beneficiário	0,12	0,36

OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS ULTRAODONTO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS DIAS DA SILVA, 37-A - 0 / Bairro:
ITINGA – CEP: 42738560 // Lauro de Freitas/BA

Registro: 42.267-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 11.504
Beneficiários em dez/23: 13.772

CNPJ: 37.303.850/0001-79

ULTRAODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	409	335	PASSIVO CIRCULANTE	73	74	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	687	480
Disponível	27	142	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	6	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	746	525
Realizável	382	193	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	746	525
Aplicações Financeiras	382	192	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	118	91	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	265	101	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	-45
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	279	99
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	279	99
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	6	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	408	380
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	4	12			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	4	12			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	50	38			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS ULTRAODONTO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	409	335

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,3%	31,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,3%	39,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,4%	79,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	21,7%
Margem EBIT	13,1%	26,6%
Margem EBITDA	13,1%	26,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	40,6%	20,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	52,0%	55,3%
COMB	92,6%	76,1%
COMBA	87,6%	74,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,6%	76,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,7	23,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	336	261
Capital Social / Patrimônio Social	180	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	156	81
TOTAL DO PASSIVO	409	335

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,62	4,55
LC (Liquidez Corrente)	5,62	4,55

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	408	380
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	357	266
Resultado Financeiro Líquido	39	13
Receitas Financeiras	39	13
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	90	127
Imposto de Renda	9	15
Contribuição Social	6	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	75	104

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,8%	22,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,7%	28,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	4,23	3,65
Custo Médio Beneficiário	1,72	0,76

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOÃO MANOEL DOS SANTOS RIBAS, 1140 - 0
/ Bairro: NOVA RUSSIA – CEP: 84051410 //
Ponta Grossa/PR

Registro: 35.072-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 02.906.583/0001-40

CONSAUDE

Beneficiários em dez/22: 0

Beneficiários em dez/23: 0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.850	11.226	PASSIVO CIRCULANTE	21.730	21.969	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	200	30.312
Disponível	49	91	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.329	15.473	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	757	30.312
Realizável	11.801	11.135	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.475	3.475	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	30.056
Aplicações Financeiras	9.078	8.498	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	757	256
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.044	8.466	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33	32	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.475	3.475	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-557	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.956	2.081	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-416	20.803
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	901	487	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.172	22.228
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.684	8.688	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.588	-1.426
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	269	2.822	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	616	9.509
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.956	2.074	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-10	460
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	137
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	85
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	221	257	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	436	175	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	110	123	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.655	010.908	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	946	1.022	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.618	3.630	Provisões	1.128	76			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.128	76			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.300	2.573			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.425	1.467			
Títulos e Créditos a Receber	3.617	3.628	Débitos Diversos	1.600	1.355			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	22	22
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	22	22
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.927	7.108
Imóveis de Uso Próprio	4.559	4.559
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.559	4.559
Imobilizado de Uso Próprio	1.078	1.259
Hospitalares / Odontológicos	744	850
Não Hospitalares / Odontológicos	334	409
Imobilizações em Curso	946	946
Outras Imobilizações	344	344
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	88	149
TOTAL DO ATIVO	22.505	22.134

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-132,4%	-58,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	355,9%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	518,8%	3,7%
Margem EBIT	535,7%	15,4%
Margem EBITDA	640,2%	19,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	69,3%
DC (despesas comercialização)	3,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	615,8%	17,5%
COMB	410,9%	87,8%
COMBA	47,8%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	282,6%	90,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	759,2%	-4,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3.773,1	26,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	145,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	521	997
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	315	683
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	315	683
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	159	263
Débitos Diversos	48	51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-784	-1.985
Capital Social / Patrimônio Social	7.700	7.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	48	0
Reservas	1.486	1.486
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.486	1.486
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10.017	-11.171
TOTAL DO PASSIVO	21.467	20.981

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,01	0,96
LC (Liquidez Corrente)	0,55	0,51

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	82	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-24	916
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	160
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	29
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-30	728
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18	61
RESULTADO BRUTO	712	9.190
Despesas de Comercialização	6	298
Despesas Administrativas	1.232	5.422
Resultado Financeiro Líquido	1.518	-1.492
Receitas Financeiras	1.552	1.338
Despesas Financeiras	34	2.830
Resultado Patrimonial	63	16
Receitas Patrimoniais	63	216
Despesas Patrimoniais	0	200
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.038	1.933
Imposto de Renda	0	570
Contribuição Social	0	210
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.038	1.153

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,8%	32,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,9%	103,8%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	-2839,2%	1156,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA FERODO CORREA DA COSTA, 920 - 0 /
Bairro: VILA GLORIA – CEP: 79004310 // Campo
Grande/MS

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.969-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 10.166
Beneficiários em dez/23: 13.977

CNPJ: 20.918.393/0001-24

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.070	7.514	PASSIVO CIRCULANTE	9.622	5.209	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.060	11.317
Disponível	65	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.197	4.781	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.279	11.783
Realizável	11.005	7.493	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.282	1.115	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.279	11.783
Aplicações Financeiras	6.911	5.014	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.118	2.598	Não Ganha - PPCNG	1.282	1.115	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.792	2.416	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.219	-466
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.709	431	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.260	10.240
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	897	352	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	565	441	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.562	9.802
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.944	517	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	698	438
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	812	79	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.406	2.708	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.800	1.077
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.336	2.028	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	31	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.046	03.025	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.605	2.974	Provisões	0	50			
Aplicações Financeiras	0	359	Provisão para IR e CSLL	0	50			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	359	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	170	227			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	256	150			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.605	2.615						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	441	51
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	219	51
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	219	51
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	222	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.116	10.539

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,7%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,4%	-12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	9,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	-5,3%
Margem EBIT	-1,4%	-4,0%
Margem EBITDA	-1,1%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,0%	90,5%
DC (despesas comercialização)	5,3%	2,4%
DA (despesas administrativas)	15,0%	13,6%
COMB	100,2%	106,5%
COMBA	99,1%	104,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,2%	106,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,2	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,1	18,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	642	537
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	338	188
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	338	188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	304	349
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	304	349
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.852	4.793
Capital Social / Patrimônio Social	626	626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.226	4.167
TOTAL DO PASSIVO	14.116	10.539

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,44

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.024	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.032	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	166	0
RESULTADO BRUTO	5.777	1.077
Despesas de Comercialização	1.789	266
Despesas Administrativas	5.093	1.542
Resultado Financeiro Líquido	405	233
Receitas Financeiras	784	274
Despesas Financeiras	379	41
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-867	-498
Imposto de Renda	50	76
Contribuição Social	25	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-941	-603

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,7%	54,5%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	90,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	266,5%	119,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	204,61	93,32
Custo Médio Beneficiário	163,76	84,44

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ROCHA POMBO, 54 - 0 / Bairro:
ACLIMAÇÃO – CEP: 1525010 // São Paulo/SP

Registro: 31.847-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 23.851
Beneficiários em dez/23: 43.471

CNPJ: 02.888.465/0001-56

TOTAL MEDCARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	21.644	14.304	PASSIVO CIRCULANTE	18.625	12.633	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	91.369	68.823
Disponível	322	175	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.509	10.532	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.455	70.637
Realizável	21.321	14.129	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.710	7.899	à Saúde	93.452	70.481
Aplicações Financeiras	4.382	3.940	Provisão de Prêmio / Contraprestação	10.710	7.899	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3	156
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.382	3.940	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	-2.087	-1.814
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.695	7.362	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.654	7.344	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	891	570	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68.946	53.291
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	289	296	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.090	52.242
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	41	18	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.620	1.767	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	856	1.049
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.423	15.531
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	185	93	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	464	505
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	360	0	Comercialização sobre Operações	185	93	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.884	2.827	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.514	06.712	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	66	0	Provisões	3	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.518	1.710			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	409	298			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.448	6.712
Imóveis de Uso Próprio	5.417	5.517
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.417	5.517
Imobilizado de Uso Próprio	946	1.111
Hospitalares / Odontológicos	702	878
Não Hospitalares / Odontológicos	244	234
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	84	84
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.157	21.016

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	-13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,9%	-35,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	12,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	-4,2%
Margem EBIT	1,3%	-3,7%
Margem EBITDA	1,7%	-3,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,5%	77,4%
DC (despesas comercialização)	7,6%	7,3%
DA (despesas administrativas)	10,7%	14,5%
COMB	93,8%	99,3%
COMBA	93,0%	95,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,4%	109,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	4,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,8	45,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,5	2,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.696	159
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	194	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	194	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	74	159
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	74	159
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.429	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.429	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.837	8.224
Capital Social / Patrimônio Social	9.869	9.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.033	-1.645
TOTAL DO PASSIVO	28.157	21.016

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,13

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.016	7.290
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	257	263
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.760	7.026
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	957	440
RESULTADO BRUTO	16.872	8.748
Despesas de Comercialização	6.951	5.045
Despesas Administrativas	9.817	9.993
Resultado Financeiro Líquido	748	3.011
Receitas Financeiras	1.672	3.389
Despesas Financeiras	924	377
Resultado Patrimonial	387	828
Receitas Patrimoniais	432	828
Despesas Patrimoniais	45	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	283	-2.891
Imposto de Renda	491	6
Contribuição Social	179	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-387	-2.901

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,9%	31,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,2%	60,9%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	259,3%	155,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	186,07	243,51
Custo Médio Beneficiário	140,40	188,01

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 140 - 3º
ANDAR / Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22280030
// Rio de Janeiro/RJ

SILVESTRE SAÚDE

Registro: 35.451-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 13.307
Beneficiários em dez/23: 12.710

CNPJ: 02.774.736/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	38.963	40.892	PASSIVO CIRCULANTE	44.515	36.550	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	154.556	151.556
Disponível	128	465	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.823	31.256	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	154.910	151.904
Realizável	38.835	40.427	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.111	7.474	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	159.433	151.904
Aplicações Financeiras	32.405	34.726	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.523	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.395	33.602	Não Ganha - PPCNG	7.589	7.474	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.011	1.124	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.523	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-354	-349
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.540	3.297	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	151.069	142.388
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.540	3.297	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	371	292	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	150.339	142.406
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.195	9.075	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	730	-18
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.145	14.415	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.487	9.168
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.278	1.139
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	222	490	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	416	264
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25	19	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	222	490	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.395	908	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	612	863	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	858	613	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.725	043.779	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.318	3.168			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.143	1.635			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	682	682
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	682	682
Imobilizado	42.043	43.097
Imóveis de Uso Próprio	38.942	40.341
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.240	12.240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	26.702	28.101
Imobilizado de Uso Próprio	1.980	1.797
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.980	1.797
Imobilizações em Curso	1.121	959
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	81.689	84.671

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,6%	-9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-38,7%	-24,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,0%	0,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,3%	-5,4%
Margem EBIT	-7,8%	-4,8%
Margem EBITDA	-6,7%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,7%	94,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,2%	7,4%
COMB	106,6%	102,1%
COMBA	103,9%	99,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,7%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,6	61,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,1	22,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.964	15.159
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86	97
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	86	97
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.878	15.062
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.878	15.062
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.962	32.962
Capital Social / Patrimônio Social	45.831	45.831
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-12.869	-12.869
TOTAL DO PASSIVO	94.441	84.671

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,64
LC (Liquidez Corrente)	0,88	1,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	416	264
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.269	10.366
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.216	10.366
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-52	-435
RESULTADO BRUTO	-3.088	205
Despesas de Comercialização	1.039	1.074
Despesas Administrativas	12.715	11.245
Resultado Financeiro Líquido	4.137	3.663
Receitas Financeiras	4.677	4.343
Despesas Financeiras	539	680
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-12.653	-8.017
Imposto de Renda	71	82
Contribuição Social	28	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12.752	-8.133

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,5%	50,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,3%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	72,4%	70,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	186,5%	156,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.004,42	943,36
Custo Médio Beneficiário	1.011,15	886,29

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ARY PARREIRAS, 201 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 23816541 // Itaguaí/RJ

Registro: 41.822-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.251
Beneficiários em dez/23: 2.207

CNPJ: 13.816.250/0001-46

OPLAN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.790	2.628	PASSIVO CIRCULANTE	2.436	1.840	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.479	2.485
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.320	652	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.724	2.694
Realizável	2.790	2.626	Provisões de Prêmios / Contraprestações	367	91	à Saúde	2.928	2.648
Aplicações Financeiras	1.002	911	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	945	854	Não Ganha - PPCNG	103	91	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	57	56	Provisão de Insuficiência de Prêmios	264	0	de Operações de Assistência à Saúde	-204	46
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74	43	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	73	43	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	52	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-244	-209
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	681	216	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.241	1.253
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	266	293	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.213	1.253
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	28	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.238	1.232
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	30
Créditos Tributários e Previdenciários	61	58	Comercialização sobre Operações	31	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.653	1.433	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	182	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	751	0684	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	62	0	Provisões	20	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	35			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	857	1.000			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	107	135			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	62	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	689	684
Imóveis de Uso Próprio	657	676
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	657	676
Imobilizado de Uso Próprio	18	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	8
Imobilizações em Curso	14	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.541	3.312

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,4%	-10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-40,5%	-27,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,3%	46,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,8%	-14,1%
Margem EBIT	-7,9%	-12,0%
Margem EBITDA	-7,0%	-11,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,1%	50,4%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,2%
DA (despesas administrativas)	68,5%	60,9%
COMB	121,2%	113,5%
COMBA	115,0%	110,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	122,7%	116,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	6,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	197,6	62,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	198	198
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	198	198
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	907	1.275
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	409	409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	245	245
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-502	-134
TOTAL DO PASSIVO	3.541	3.312

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,43

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38	106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33	106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.272	1.155
Despesas de Comercialização	65	53
Despesas Administrativas	1.699	1.513
Resultado Financeiro Líquido	134	61
Receitas Financeiras	297	112
Despesas Financeiras	163	51
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-358	-350
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-368	-350

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,5%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,4%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	90,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	290,2%	159,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	110,30	164,19
Custo Médio Beneficiário	64,31	79,77

ORAL BLUE LTDA**Endereço**

RUA EUCLIDES DA CUNHA, 21 - 0 / Bairro:
CASTANHEIRA – CEP: 66645130 // Belém/PA

ORAL BLUE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.820-0 CNPJ: 83.335.596/0001-08
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 6.635
Beneficiários em dez/23: 7.055

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.134	1.215	PASSIVO CIRCULANTE	606	890	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.193	3.264
Disponível	198	108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	641	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.382	3.461
Realizável	935	1.107	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	606	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.382	3.461
Aplicações Financeiras	51	122	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41	122	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-189	-197
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	243	137	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	965	877
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	243	137	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	965	877
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55	35	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.229	2.387
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55	35	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	9	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	631	833	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.570	01.685	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	243	261	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	243	261	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	169			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	257	30			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	206	50			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.316	1.424
Imóveis de Uso Próprio	95	100
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	95	100
Imobilizado de Uso Próprio	371	474
Hospitalares / Odontológicos	38	43
Não Hospitalares / Odontológicos	334	430
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	850	850
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	1
TOTAL DO ATIVO	2.703	2.900

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,8%	66,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	8,6%
Margem EBIT	11,2%	14,8%
Margem EBITDA	13,9%	18,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	23,0%	26,9%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	63,0%	51,0%
COMB	87,7%	78,9%
COMBA	92,2%	84,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,1%	85,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,9%	-6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,5	37,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	14,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	301	218
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	122
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	97	122
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	204	96
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.539	1.510
Capital Social / Patrimônio Social	500	133
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.292	1.404
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.292	1.404
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-253	-27
TOTAL DO PASSIVO	2.445	2.618

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,98	2,62
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,36

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	51	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	102	206
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	102	206
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
RESULTADO BRUTO	3.178	2.181
Despesas de Comercialização	72	33
Despesas Administrativas	2.641	1.665
Resultado Financeiro Líquido	-205	-202
Receitas Financeiras	7	0
Despesas Financeiras	212	202
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	259	282
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	259	282

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,7%	49,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,5%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	66,8%	80,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,9%	73,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	49,26	40,41
Custo Médio Beneficiário	11,33	10,86

ORAL GAM ASSISTENCIA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ESTADOS UNIDOS, 311 - 0 / Bairro:
PARQUE DAS NAÇOES – CEP: 9210300 // Santo
André/SP

Registro: 41.844-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.695
Beneficiários em dez/23: 1.694

CNPJ: 04.942.097/0001-02

ORAL GAM ASSISTENCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	515	330	PASSIVO CIRCULANTE	97	87	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	325	272
Disponível	78	240	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	17	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	363	326
Realizável	436	90	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	363	326
Aplicações Financeiras	239	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	363	326
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	239	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	195	89	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	195	89	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-54
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24	17	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84	53
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	84	53
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	240	219
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	03	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	48			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	55	22			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORAL GAM ASSISTENCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	517	333

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,1%	45,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,8%	61,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,0%	80,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	46,4%	55,2%
Margem EBIT	46,4%	55,3%
Margem EBITDA	46,4%	55,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	26,0%	19,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,1%	22,4%
COMB	49,1%	41,9%
COMBA	49,1%	42,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	49,1%	41,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	231,0	134,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	103,6	117,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	420	246
Capital Social / Patrimônio Social	21	21
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	107	18
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	107	18
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	292	206
TOTAL DO PASSIVO	517	333

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,34	3,81
LC (Liquidez Corrente)	5,31	3,78

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15	8
RESULTADO BRUTO	240	219
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	75	61
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	151	150
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	151	150

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,7%	26,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	23,1%	35,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	15,97	13,39
Custo Médio Beneficiário	4,15	2,61

ORAL SAÚDE DE IBITINGA SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM PEDRO II, 1095 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14940000 // Ibitinga/SP

Registro: 36.651-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.405
Beneficiários em dez/23: 1.525

CNPJ: 01.972.369/0001-29

ORAL SAÚDE DE IBITINGA SERV. ODONTOL. S/S LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	247	228	PASSIVO CIRCULANTE	90	78	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	894	736
Disponível	66	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31	25	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	939	776
Realizável	181	164	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	939	776
Aplicações Financeiras	107	96	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	939	776
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	55	49	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	52	47	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74	68	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	74	68	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-46	-40
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	25	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	443	329
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	443	329
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	451	408
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44	50
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	44	50
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	162	017	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	145	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	20			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	32	33			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	145	0						

ORAL SAÚDE DE IBITINGA SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2	1
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	5
Hospitalares / Odontológicos	3	3
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10	10
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	409	245

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	26,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,4%	38,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,4%	57,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	8,7%
Margem EBIT	8,7%	11,2%
Margem EBITDA	8,8%	11,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	49,6%	44,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	44,0%	47,2%
COMB	93,6%	91,8%
COMBA	92,5%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	27,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	145	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	145	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	175	167
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	65	57
TOTAL DO PASSIVO	409	245

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,75	3,16
LC (Liquidez Corrente)	2,76	2,94

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35	38
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	459	420
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	393	347
Resultado Financeiro Líquido	10	8
Receitas Financeiras	11	9
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	77	82
Imposto de Renda	11	11
Contribuição Social	7	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	58	64

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,3%	31,7%
CE (Composição do endividamento)	38,2%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	134,2%	46,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	48,77	43,89
Custo Médio Beneficiário	24,18	19,58

ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ANITA GARIBALDI, 1133 - SALA 1204 / Bairro: ONDINA – CEP: 40170136 // Salvador/BA	Registro: 41.299-6	CNPJ: 03.990.914/0001-35
ORALE	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 24.435	
	Beneficiários em dez/23: 27.655	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.308	4.006	PASSIVO CIRCULANTE	2.188	798	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.413	11.531
Disponível	3.171	461	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.894	456	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.016	12.094
Realizável	1.137	3.545	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	15.016	12.094
Aplicações Financeiras	749	3.228	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.016	12.094
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	484	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	749	2.745	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	313	314	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-603	-562
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	313	314	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.320	5.075
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	617	456	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.043	5.075
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.276	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.276	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.093	6.456
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	50	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	26	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	516	01.158	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	331	942	Provisões	84	128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	84	128			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	135			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	74	78			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	331	942						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	177	177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	177	177
Imobilizado	0	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	26
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	7	12
TOTAL DO ATIVO	4.824	5.163

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,3%	46,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	4,7%
Margem EBIT	5,0%	11,1%
Margem EBITDA	5,3%	20,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,7%	44,0%
DC (despesas comercialização)	12,9%	10,9%
DA (despesas administrativas)	28,5%	29,3%
COMB	99,1%	84,2%
COMBA	97,7%	84,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	93,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,7	32,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23	948
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	942
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	942
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	6
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	23	6
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.613	3.417
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	396	396
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	396	396
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.217	2.021
TOTAL DO PASSIVO	4.824	5.163

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,96
LC (Liquidez Corrente)	1,97	5,02

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	1.044
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1.050
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.091	5.412
Despesas de Comercialização	1.864	1.258
Despesas Administrativas	4.103	3.374
Resultado Financeiro Líquido	210	2
Receitas Financeiras	624	504
Despesas Financeiras	413	502
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	334	782
Imposto de Renda	158	174
Contribuição Social	65	70
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	21	0
RESULTADO LÍQUIDO	91	538

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	45,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,6%	51,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	44,01	39,70
Custo Médio Beneficiário	25,41	17,47

ORALPLAN PLANOS DE SAUDE ODONTOLÓGICOS - EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARAVELAS, 3 - SALA 28 - ED.
GALERIA DIVAMAR / Bairro: PRAIA DO
FRANCES – CEP: 57160000 // Marechal
Deodoro/AL
ORALPLAN

Registro: 42.097-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 6.264
Beneficiários em dez/23: 7.332

CNPJ: 26.766.016/0001-01

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	580	642	PASSIVO CIRCULANTE	330	115	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.440	3.440
Disponível	112	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	206	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.566	3.583
Realizável	469	639	Provisões de Prêmios / Contraprestações	206	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.566	3.583
Aplicações Financeiras	162	390	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	206	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	162	390	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-126	-143
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	301	246	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.061	2.034
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	301	246	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.061	2.034
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.379	1.406
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	141	0193	Provisões	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	55			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	57	46			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORALPLAN PLANOS DE SAUDE ODONTOLÓGICOS - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	141	193
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	141	193
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	141	193
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	721	835

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-31,8%	-11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-58,5%	-13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,5%	40,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,7%	-2,9%
Margem EBIT	-5,1%	-0,7%
Margem EBITDA	-3,6%	1,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,9%	59,1%
DC (despesas comercialização)	10,4%	9,5%
DA (despesas administrativas)	34,7%	32,8%
COMB	105,0%	101,4%
COMBA	106,2%	102,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,5%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,3	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	391	720
Capital Social / Patrimônio Social	131	131
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	260	589
TOTAL DO PASSIVO	721	835

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,19	7,26
LC (Liquidez Corrente)	1,76	5,58

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.359	1.402
Despesas de Comercialização	357	326
Despesas Administrativas	1.193	1.128
Resultado Financeiro Líquido	-38	-43
Receitas Financeiras	14	29
Despesas Financeiras	52	72
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-229	-96
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-229	-99

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,5%	23,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	13,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,3%	16,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	39,02	45,75
Custo Médio Beneficiário	23,38	27,05

ORION ODONTOLOGIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 1765 - 7º ANDAR, CONJ. 72
- CV 8262 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311200
// São Paulo/SP

Registro: 40.477-2

CNPJ: 01.628.329/0001-64

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.218

Beneficiários em dez/23: 3.471

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	385	519	PASSIVO CIRCULANTE	90	109	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.041	825
Disponível	2	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.097	874
Realizável	383	519	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.097	874
Aplicações Financeiras	148	297	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	148	297	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-56	-49
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	37	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	424	291
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29	37	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	424	291
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	617	534
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108	227
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	108	227
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	196	174	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49	039	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	49			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	50	60			
Ativo Fiscal Diferido	16	0	Débitos Diversos	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORION ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33	39
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	33	39
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	31	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	434	558

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	66,8%	65,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	98,2%	106,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,5%	93,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,8%	44,5%
Margem EBIT	45,8%	65,5%
Margem EBITDA	46,4%	66,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	40,7%	35,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,7%	28,1%
COMB	66,4%	63,4%
COMBA	66,4%	62,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,0%	63,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48	104
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	18
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	12	18
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36	87
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	295	344
Capital Social / Patrimônio Social	272	272
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23	73
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23	73
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	434	558

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,13	2,61
LC (Liquidez Corrente)	4,26	4,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-11
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	48	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	22
RESULTADO BRUTO	682	772
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	267	232
Resultado Financeiro Líquido	0	18
Receitas Financeiras	42	44
Despesas Financeiras	42	26
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	402	514
Imposto de Renda	89	102
Contribuição Social	41	45
Impostos Diferidos	-16	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	290	367

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,0%	38,3%
CE (Composição do endividamento)	65,1%	51,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,0%	62,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	25,87	21,60
Custo Médio Beneficiário	10,54	7,63

ORION PLANOS E SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULISTA, 1765 - 7º ANDAR - CJ 72 -
CV 9719 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311930
// São Paulo/SP

ODONTOMIX

Registro: 41.637-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 6.668
Beneficiários em dez/23: 5.442

CNPJ: 07.479.804/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	110	130	PASSIVO CIRCULANTE	76	148	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.609	2.199
Disponível	3	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45	56	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.750	2.619
Realizável	108	127	Provisões de Prêmios / Contraprestações	45	56	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.750	2.619
Aplicações Financeiras	33	55	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	45	56	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33	55	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-141	-420
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	72	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	875	762
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	75	72	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	875	762
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.734	1.438
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64	076	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	37	37	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	91			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	37	37	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ORION PLANOS E SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28	40
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	28	29
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	28	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	11
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	175	207

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,3%	-39,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-48,3%	-57,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,5%	16,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	-3,7%
Margem EBIT	3,5%	3,4%
Margem EBITDA	3,5%	3,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	33,5%	34,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	63,0%	13,1%
COMB	96,5%	47,7%
COMBA	100,8%	51,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,2%	-7,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	11,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	0
Tributos e Contribuições	2	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	63	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59	140
Capital Social / Patrimônio Social	360	360
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-301	-220
TOTAL DO PASSIVO	203	287

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,46	0,88

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1.076
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1.076
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.734	363
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.644	287
Resultado Financeiro Líquido	-109	-156
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	109	156
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-19	-81
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-28	-81

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,6%	71,5%
CE (Composição do endividamento)	52,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	244,8%	105,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	39,58	27,14
Custo Médio Beneficiário	13,28	9,40

OROS OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA ME

Endereço

AVENIDA JOSÉ RUSCHI, 246 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 29650000 // Santa Teresa/ES

OROS OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.999-1 CNPJ: 18.496.204/0001-20
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
 Beneficiários em dez/22: 41
 Beneficiários em dez/23: 41

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	112	53
Disponível	112	53
Realizável	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	7	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	1
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93	1
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96	1
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	93	1
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

OROS OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	112	53

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	47,7%	-5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	103,2%	-5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	57,4%	-269,0%
Margem EBIT	57,5%	-203,6%
Margem EBITDA	57,5%	-203,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,5%	303,6%
COMB	42,5%	303,6%
COMBA	42,5%	876,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	42,5%	303,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	-65,3%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52	52
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15	15
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3	-3
TOTAL DO PASSIVO	59	53

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	16,31	64,87
LC (Liquidez Corrente)	16,31	64,87

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	93	1
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	40	3
Resultado Financeiro Líquido	0	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	53	-3
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	53	-3

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,1%	1,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,3%	1,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	189,20	2,29
Custo Médio Beneficiário	0,00	x.x.x

ORTOVIDE CLÍNICA ORTODÔNTICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VENERIANO DOS PASSOS, 178 - SALA 23 /
Bairro: MUNICÍPIO – CEP: 89560000 //
Videira/SC

Registro: 41.666-5

CNPJ: 02.909.139/0001-88

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 8.937

Beneficiários em dez/23: 6.239

ODONTOVIDE PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	172	227	PASSIVO CIRCULANTE	289	333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	679	745
Disponível	49	71	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	713	783
Realizável	123	156	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	713	783
Aplicações Financeiras	15	13	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15	13	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35	-38
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63	125	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	351	397
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	63	125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	351	397
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	328	348
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	44	16	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	368	0430	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	90	57	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	2			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	2			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	269	302			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	14	24			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	5	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	85	52						

ORTOVIDE CLÍNICA ORTODÔNTICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	14	13
Imobilizado	264	361
Imóveis de Uso Próprio	135	141
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	135	141
Imobilizado de Uso Próprio	125	216
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	125	216
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	540	658

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,3%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-64,8%	-47,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,9%	46,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,0%	-5,9%
Margem EBIT	24,4%	13,6%
Margem EBITDA	29,9%	16,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	51,7%	53,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	37,9%	34,3%
COMB	89,6%	87,6%
COMBA	105,9%	107,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,0%	88,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-15,4%	-18,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,9	62,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	158	232
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	158	232
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	94	93
Capital Social / Patrimônio Social	86	86
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	152	90
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-144	-83
TOTAL DO PASSIVO	540	658

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,16
LC (Liquidez Corrente)	0,60	0,68

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	325	345
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	257	256
Resultado Financeiro Líquido	-104	-138
Receitas Financeiras	110	3
Despesas Financeiras	214	141
Resultado Patrimonial	-13	9
Receitas Patrimoniais	-13	9
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-49	-39
Imposto de Renda	7	3
Contribuição Social	4	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-61	-44

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,8%	54,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,6%	85,9%
CE (Composição do endividamento)	64,6%	58,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	475,5%	609,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	10,93	7,32
Custo Médio Beneficiário	5,66	3,90

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço**

AVENIDA CARLOS CORREA BORGES, 1130 -
SALA 03, TÉRREO E 1 ANDAR / Bairro: JARDIM
GUAPORÉ – CEP: 87060215 // Maringá/PR

PAM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.526-5 CNPJ: 82.353.079/0001-07
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/22: 22.263
 Beneficiários em dez/23: 23.253

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	39.804	38.592
Disponível	343	20
Realizável	39.461	38.572
Aplicações Financeiras	32.566	30.158
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.480	14.858
Aplicações Livres	16.086	15.300
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.519	4.981
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.098	4.525
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	404	408
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	17	48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	2.545
Bens e Títulos a Receber	1.328	888
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.164	010.323
Realizável a Longo Prazo	6.187	6.933
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	208	235
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.979	6.698

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	37.545	44.621
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.957	35.284
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.902	18.134
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.902	5.108
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	13.027
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	781	1.008
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.242	10.024
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.032	6.117
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	40	40
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.534	422
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.245	7.353
Débitos Diversos	1.769	1.522
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.298	55.224
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.728	56.420
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.701	66.024
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.027	-9.604
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.429	-1.197
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.826	59.649
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.958	58.508
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	867	1.142
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.473	-4.426
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	646	1.278
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	430	1.137
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	975	966
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	975	966
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	975	966
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.892	2.278
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.524	1.829
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.524	1.829
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	369	449
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	109	146
TOTAL DO ATIVO	48.968	48.915

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	-13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-462,9%	-133,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,0%	-6,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	-11,9%
Margem EBIT	13,6%	-9,4%
Margem EBITDA	14,1%	-8,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,5%	108,0%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,4%
DA (despesas administrativas)	21,7%	33,2%
COMB	92,0%	143,6%
COMBA	89,0%	136,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,0%	143,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,6	60,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.412	5.951
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	877	500
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	877	500
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	208	235
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	208	235
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	89
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	58	89
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.268	5.127
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.656	4.933
Capital Social / Patrimônio Social	18.495	18.495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.246	4.246
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.245	4.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-24.397	-17.808
TOTAL DO PASSIVO	41.300	55.504

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,14	0,97
LC (Liquidez Corrente)	1,06	0,86

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	215	141
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	190	261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	190	260
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.177	1.222
RESULTADO BRUTO	27.928	-3.409
Despesas de Comercialização	1.575	1.349
Despesas Administrativas	18.950	18.323
Resultado Financeiro Líquido	2.983	3.029
Receitas Financeiras	4.844	4.448
Despesas Financeiras	1.861	1.419
Resultado Patrimonial	822	14.684
Receitas Patrimoniais	918	17.039
Despesas Patrimoniais	96	2.355
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.031	-6.589
Imposto de Renda	1.732	0
Contribuição Social	632	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.668	-6.589

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,7%	103,4%
CE (Composição do endividamento)	87,4%	88,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-2593,4%	1025,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	314,87	208,41
Custo Médio Beneficiário	168,80	261,36

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GETÚLIO VARGAS, 3201 - 0 / Bairro:
 ÁGUA VERDE – CEP: 80240041 // Curitiba/PR

PARANÁ CLÍNICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.014-1

CNPJ: 76.717.040/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 149.830

Beneficiários em dez/23: 116.227

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	531	310	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95.840	108.586	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	406.432	299.608
Realizável	202.652	150.892	Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.616	34.005	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	392.040	333.578
Aplicações Financeiras	170.117	120.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.392	-33.970
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	158.597	120.324	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.519	39	Provisão de Insuficiência de Prêmios	19.607	33.978	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.463	-4.543
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.117	14.800	Provisão para Remissão	9	27	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	365.403	339.332
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.447	12.320	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.059	6.213	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	360.139	325.935
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	41.240	44.709	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.264	13.397
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.661	2.480	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.924	23.660	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.566	-44.267
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	206	22
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.246	6.332	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.748	4.785
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	156	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.190	3.769
Despesas Diferidas	3.370	5.665	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	153	173	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	11	14
Créditos Tributários e Previdenciários	7.143	5.481	Comercialização sobre Operações	1.634	1.110	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.604	4.427	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	245	104	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	300	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.214	4.943	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	99.824	0127.185	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95	36	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	70.321	59.421	Provisões	2.417	848			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	848			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.417	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.172	2.738			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.724	3.716	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.482	11.497			
Despesas de Comercialização Diferidas	1.429	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	45.242	36.728						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.864	18.978						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.063	0						

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4	4
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27.489	53.408
Imóveis de Uso Próprio	15.408	15.921
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.408	15.921
Imobilizado de Uso Próprio	4.586	9.316
Hospitalares / Odontológicos	1.188	1.387
Não Hospitalares / Odontológicos	3.399	7.929
Imobilizações em Curso	0	1.480
Outras Imobilizações	47	10.122
Direito de Uso de Arrendamentos	7.448	16.569
Intangível	2.010	14.352
TOTAL DO ATIVO	303.007	278.387

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,6%	-19,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,8%	-48,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,9%	-15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,2%	-18,1%
Margem EBIT	-1,6%	-7,4%
Margem EBITDA	-0,2%	-5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,5%	115,1%
DC (despesas comercialização)	3,7%	5,5%
DA (despesas administrativas)	6,4%	10,1%
COMB	101,6%	130,7%
COMBA	96,9%	125,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,3%	132,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	24,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,9	47,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.127	38.271
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.602	5.280
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	4
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.597	5.277
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.900	22.200
Provisões para Tributos Diferidos	5.751	3.723
Provisões para Ações Judiciais	17.149	18.271
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.625	10.791
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	156.628	110.080
Capital Social / Patrimônio Social	210.727	147.327
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-8	-8
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-54.091	-37.239
TOTAL DO PASSIVO	303.007	278.387

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,16

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	548	1.002
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.072	5.421
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.043	1.969
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.188	1.075
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.841	2.377
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.548	2.315
RESULTADO BRUTO	15.448	-44.880
Despesas de Comercialização	14.678	16.002
Despesas Administrativas	25.327	29.551
Resultado Financeiro Líquido	19.467	11.910
Receitas Financeiras	23.003	16.021
Despesas Financeiras	3.536	4.111
Resultado Patrimonial	-15.909	522
Receitas Patrimoniais	548	522
Despesas Patrimoniais	16.457	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-22.547	-80.316
Imposto de Renda	423	0
Contribuição Social	157	0
Impostos Diferidos	-6.486	-27.232
Participações sobre o Lucro	210	0
RESULTADO LÍQUIDO	-16.852	-53.084

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	80,8%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,5%	152,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	280,78	164,06
Custo Médio Beneficiário	246,83	207,90

PARRA ODONTOLOGIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL RONDON, 150 - 0 / Bairro:
JARDIM SUMARÉ – CEP: 14025430 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 41.578-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 256
Beneficiários em dez/23: 264

CNPJ: 07.075.561/0001-07

PARRA ODONTOLOGIA - ATUAL CONVENIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	127	123	PASSIVO CIRCULANTE	69	87	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	232	246
Disponível	9	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	291	297
Realizável	118	123	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	291	297
Aplicações Financeiras	6	6	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	6	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	-51
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72	46
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72	46
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	159	200
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	599	477
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	111	96	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	599	477
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67	067	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	71			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	20	12			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PARRA ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	64	64
Imóveis de Uso Próprio	52	52
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	52	52
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	12	12
Hospitalares / Odontológicos	12	12
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	194	190

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	178,8%	154,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	277,5%	297,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	327,3%	275,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	149,5%	118,9%
Margem EBIT	150,3%	120,6%
Margem EBITDA	150,3%	120,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	31,3%	18,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	177,7%	155,0%
COMB	208,9%	173,7%
COMBA	209,1%	176,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	208,9%	173,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	-1,4%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	4
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	4
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	4
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	125	98
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24	24
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24	24
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	56	29
TOTAL DO PASSIVO	194	190

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,81	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,41

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	759	677
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	412	381
Resultado Financeiro Líquido	0	-4
Receitas Financeiras	2	1
Despesas Financeiras	2	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	347	293
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	347	293

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,8%	33,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	95,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,2%	92,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	73,44	77,35
Custo Médio Beneficiário	22,96	14,53

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE VARGAS, 3131 - SALAS 1003,
1004, 1005 e 1006 / Bairro: CIDADE NOVA -
CEP: 20210911 // Rio de Janeiro/RJ

PASA

Registro: 33.198-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 45.651
Beneficiários em dez/23: 46.005

CNPJ: 39.419.809/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	294.647	273.722	PASSIVO CIRCULANTE	209.626	160.768	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	418.254	376.411
Disponível	325	152	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	196.673	152.463	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	418.254	376.411
Realizável	294.322	273.570	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.543	3.630	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	418.166	380.041
Aplicações Financeiras	223.007	231.288	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87	-3.630
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	187.637	184.488	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.370	46.801	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.543	3.630	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.450	20.608	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	473.551	427.869
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.349	18.008	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.764	1.451	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	472.683	427.810
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	149.254	106.137	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	868	58
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.101	2.600	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	42.112	41.244	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-55.298	-51.458
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	93	41	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.687	9.972
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	158	141	Contraprestações / Prêmios a Restituir	93	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	29	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	47.138	21.268	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	569	265	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95.104	060.674	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	71.337	47.366	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	32.592	10.729	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	32.592	10.729	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.721	1.681			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	68			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.131	6.515			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	38.598	36.520						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	147	118						

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.042	8.222
Imóveis de Uso Próprio	9	21
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9	21
Imobilizado de Uso Próprio	699	728
Hospitalares / Odontológicos	375	402
Não Hospitalares / Odontológicos	323	327
Imobilizações em Curso	17.111	6.004
Outras Imobilizações	1.125	1.329
Direito de Uso de Arrendamentos	98	139
Intangível	4.725	5.086
TOTAL DO ATIVO	389.750	334.396

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	113,2%	113,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,1%	2,9%
COMB	115,3%	116,6%
COMBA	108,1%	108,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,0%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	7,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	24,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	113,5	89,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.846	39.217
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	279	257
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	279	257
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	39.734	37.172
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	39.734	37.172
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	28
Débitos Diversos	1.834	1.758
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	138.278	134.412
Capital Social / Patrimônio Social	138.278	134.412
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	389.750	334.396

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,70

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	118.179	95.799
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.974	10.435
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.444	8.421
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	335	350
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.195	1.664
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	72.396	60.273
RESULTADO BRUTO	56.920	33.959
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.852	10.898
Resultado Financeiro Líquido	28.113	29.599
Receitas Financeiras	35.057	36.338
Despesas Financeiras	6.944	6.740
Resultado Patrimonial	81	109
Receitas Patrimoniais	96	113
Despesas Patrimoniais	15	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.866	-7.504
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.866	-7.504

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,5%	59,8%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	80,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	181,9%	148,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	758,73	684,36
Custo Médio Beneficiário	858,88	784,52

PASSPORT SYSTEM ODONTOLOGIA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 2672 - SALA A / Bairro:
Setor 05 – CEP: 76890000 // Jaru/RO

Registro: 42.077-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.355
Beneficiários em dez/23: 1.439

CNPJ: 14.938.785/0001-52

PASSPORT SYSTEM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	586	579	PASSIVO CIRCULANTE	16	17	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	555	513
Disponível	572	568	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	555	513
Realizável	14	12	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	555	513
Aplicações Financeiras	14	12	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	14	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	555	513
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41	041	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PASSPORT SYSTEM ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	41	41
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	41	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	627	620

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	12,2%
Margem EBIT	1,7%	12,9%
Margem EBITDA	1,7%	12,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	98,3%	87,1%
COMB	98,3%	87,1%
COMBA	98,7%	87,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	87,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-0,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	604	541
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	454	391
TOTAL DO PASSIVO	620	558

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	39,51	37,22
LC (Liquidez Corrente)	36,92	34,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	555	513
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	546	447
Resultado Financeiro Líquido	-2	-3
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7	63
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7	63

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,5%	2,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2,6%	3,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	32,14	31,63
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

PB ASSISTENCIA MEDICA EU LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DAS HORTÊNSIAS, 668 - EDIF ESPAÇO
EMPRESARIAL ZEM SALA 601 / Bairro: PITUBA
- CEP: 41810010 // Salvador/BA

Registro: 42.258-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 11.234
Beneficiários em dez/23: 17.257

CNPJ: 38.272.479/0001-98

PLANO BRASIL SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.557	4.403	PASSIVO CIRCULANTE	4.319	2.325	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.371	10.612
Disponível	95	1.038	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.077	1.739	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.010	11.631
Realizável	9.461	3.365	Provisões de Prêmios / Contraprestações	593	142	à Saúde	26.010	11.631
Aplicações Financeiras	4.600	816	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.278	816	Não Ganha - PPCNG	593	142	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.322	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.559	2.279	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.559	2.279	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	191	67	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.639	-1.018
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	415	527	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.302	3.800
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.878	1.004	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.428	3.057
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	874	743
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.069	6.812
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	239	51	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	63	199	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	20	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	405	0291	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	64	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.182	513			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	60	72			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	64	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PB ASSISTENCIA MEDICA EU LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	114	103
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	16	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	98	85
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	227	188
TOTAL DO ATIVO	9.961	4.694

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	54,9%	51,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	97,2%	102,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,7%	60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,4%	22,9%
Margem EBIT	33,1%	35,5%
Margem EBITDA	33,2%	35,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	34,1%	35,8%
DC (despesas comercialização)	2,6%	1,8%
DA (despesas administrativas)	17,3%	24,3%
COMB	54,0%	61,8%
COMBA	53,3%	62,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	68,3%	65,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	119,6	92,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,0	49,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.631	2.370
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	950
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	1.420
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	1.420
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.631	0
TOTAL DO PASSIVO	9.961	4.694

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,30	2,02
LC (Liquidez Corrente)	2,21	1,89

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.476	402
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.476	402
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21	0
RESULTADO BRUTO	12.593	6.410
Despesas de Comercialização	641	188
Despesas Administrativas	4.218	2.574
Resultado Financeiro Líquido	320	-32
Receitas Financeiras	348	0
Despesas Financeiras	28	32
Resultado Patrimonial	0	119
Receitas Patrimoniais	0	119
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.033	3.736
Imposto de Renda	1.877	950
Contribuição Social	685	351
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.470	2.435

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,5%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,9%	98,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	123,87	79,82
Custo Médio Beneficiário	42,20	28,58

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR PEDROSA, 183 - CASA,
 CONDOMÍNIO PEDROSA DR CJ / Bairro: CENTRO
 – CEP: 80420120 // Curitiba/PR

Registro: 42.177-4

CNPJ: 30.495.227/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

PENTÁGONO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		649	588	PASSIVO CIRCULANTE		5	5	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		0	1
Disponível		0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		0	0
Realizável		649	588	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		0	0
Aplicações Financeiras		649	588	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas		0	0
Aplicações Livres		649	588	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Remissão		0	0	Receitas com Administração		0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		0	1
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Bens e Títulos a Receber		0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		3	03	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Realizável a Longo Prazo		0	0	Provisões		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1	2				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Débitos Diversos		4	3				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	651	590

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,4%	-4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-4158,4%
Margem EBIT	0,0%	-3979,6%
Margem EBITDA	0,0%	-3979,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	10136,8%
COMB	0,0%	10136,8%
COMBA	131,5%	167,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	10136,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	5956,4%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	669	613
Capital Social / Patrimônio Social	194	194
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	540	456
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-65	-37
TOTAL DO PASSIVO	674	618

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	126,78	118,61
LC (Liquidez Corrente)	126,27	118,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	1
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	82	66
Resultado Financeiro Líquido	62	39
Receitas Financeiras	63	40
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	-3	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-23	-27
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-23	-27

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

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

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE SA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONDE DO PINHAL, 739 - - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14815000 // Ibaté/SP

Registro: 42.170-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 4.130
Beneficiários em dez/23: 5.849

CNPJ: 31.097.886/0001-67

NORDEN PLANO DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.056	2.264	PASSIVO CIRCULANTE	1.148	1.350	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.149	5.267
Disponível	16	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	715	1.205	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.556	5.683
Realizável	2.040	2.241	Provisões de Prêmios / Contraprestações	361	598	à Saúde	9.166	5.788
Aplicações Financeiras	1.887	1.735	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	340	899	Não Ganha - PPCNG	361	207	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	391	-105
Aplicações Livres	1.547	835	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	391	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76	118	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-407	-415
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	68	49	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.796	2.834
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	311	109	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.254	2.587
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8	69	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34	492	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-458	246
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.352	2.434
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	70	50	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	339	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	183	066	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	49	21	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	122	62			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	122	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	189	83			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	49	21						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE SA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10	8
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44	37
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	44	37
Hospitalares / Odontológicos	10	0
Não Hospitalares / Odontológicos	34	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	80	0
TOTAL DO ATIVO	2.240	2.329

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-31,9%	-19,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-138,0%	-54,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,6%	43,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,8%	-8,5%
Margem EBIT	-5,3%	-7,2%
Margem EBITDA	-5,0%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	52,4%	53,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	2,8%
DA (despesas administrativas)	35,3%	52,3%
COMB	88,9%	108,9%
COMBA	88,1%	105,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,2%	111,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,4	8,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	13,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	574	159
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	279	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	279	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	295	159
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	517	820
Capital Social / Patrimônio Social	2.965	2.289
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	240
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.447	-1.708
TOTAL DO PASSIVO	2.240	2.329

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,68

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	121	157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	119	139
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.728	0
RESULTADO BRUTO	4.265	2.276
Despesas de Comercialização	106	147
Despesas Administrativas	3.226	2.754
Resultado Financeiro Líquido	81	195
Receitas Financeiras	315	243
Despesas Financeiras	234	49
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-714	-430
Imposto de Renda	0	12
Contribuição Social	0	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-714	-450

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,9%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	66,7%	89,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	332,9%	183,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	134,32	107,98
Custo Médio Beneficiário	64,69	60,24

PESSOAL SAÚDE PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV PRESIDENTE GETULIO VARGAS, 675 - LOJA
303-1 / Bairro: CENTRO – CEP: 36013010 // Juiz
de Fora/MG

PESSOAL SAÚDE

Registro: 31.023-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 8.771
Beneficiários em dez/23: 13.631

CNPJ: 17.146.846/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.503	2.944	PASSIVO CIRCULANTE	6.305	2.794	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.934	6.253
Disponível	8	10	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.559	2.448	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.478	6.736
Realizável	7.495	2.934	Provisões de Prêmios / Contraprestações	357	285	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.478	6.736
Aplicações Financeiras	6.824	2.484	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	357	285	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.492	1.095	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.544	-483
Aplicações Livres	1.332	1.389	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.546	4.108
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	274	288	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	154	133	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.103	3.653
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	274	288	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.016	1.441	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.443	455
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.032	589	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.388	2.145
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	184	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	21
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	184	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	215	113	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	181	49	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	52	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	260	0293	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	31	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	450	209			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	108	80			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	31						

PESSOAL SAÚDE PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	200	186
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	8
Imobilizações em Curso	124	124
Outras Imobilizações	54	54
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	60	76
TOTAL DO ATIVO	7.763	3.238

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-28,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	-73,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	34,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	-14,7%
Margem EBIT	2,4%	-13,5%
Margem EBITDA	2,4%	-13,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,2%	65,7%
DC (despesas comercialização)	3,5%	16,0%
DA (despesas administrativas)	11,4%	16,9%
COMB	96,1%	98,7%
COMBA	94,3%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,9	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	126,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	252	109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	174	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	174	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	109
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	79	109
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.029	1.255
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	694	0
Reservas	69	69
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	69	69
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-833	86
TOTAL DO PASSIVO	7.587	4.157

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,05

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	-3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.288	1.031
RESULTADO BRUTO	6.391	2.169
Despesas de Comercialização	1.189	1.003
Despesas Administrativas	3.872	1.060
Resultado Financeiro Líquido	661	6
Receitas Financeiras	760	78
Despesas Financeiras	99	72
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	703	-918
Imposto de Renda	384	1
Contribuição Social	143	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	176	-920

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,5%	89,6%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	96,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	637,0%	231,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	206,53	60,57
Custo Médio Beneficiário	167,65	39,79

PLADISA PLANOS DE SAÚDE SA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL FAGUNDES, 100 - SALA 02 -
EDIFÍCIO DR. ARY DALASEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 89560156 // Videira/SC

PLADISA

Registro: 41.948-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 19.755
Beneficiários em dez/23: 20.641

CNPJ: 17.897.995/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.321	13.474	PASSIVO CIRCULANTE	12.140	10.357	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.540	51.911
Disponível	98	163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.743	8.659	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.783	53.013
Realizável	17.223	13.311	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.225	1.739	à Saúde	61.783	53.013
Aplicações Financeiras	9.125	6.077	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.196	4.286	Não Ganha - PPCNG	2.225	1.739	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	928	1.791	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.549	6.460	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.243	-1.102
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.929	5.316	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	615	603	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.682	40.072
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.100	4.142	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.055	39.153
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.620	1.144	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.803	2.176	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-373	919
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.858	11.838
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	420	507	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	673	771
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	71
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	221	257	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	22	155	Comercialização sobre Operações	102	183	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	521	610	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97	66	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.020	01.570	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	93	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	313	252			
Créditos Tributários e Previdenciários	93	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	663	938			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLADISA PLANOS DE SAÚDE SA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	24
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	31	24
Imobilizado	1.869	1.518
Imóveis de Uso Próprio	1.039	1.092
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.039	1.092
Imobilizado de Uso Próprio	830	426
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	830	426
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	28	28
TOTAL DO ATIVO	19.341	15.044

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,3%	26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	1,9%
Margem EBIT	7,1%	4,4%
Margem EBITDA	7,4%	4,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,1%	77,2%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,4%
DA (despesas administrativas)	13,4%	15,2%
COMB	93,0%	94,8%
COMBA	93,3%	95,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,9	44,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,0	37,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.386	1.002
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.386	1.002
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.816	3.685
Capital Social / Patrimônio Social	1.630	1.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.186	2.055
TOTAL DO PASSIVO	19.341	15.044

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,30

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	71
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.113	2.162
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	870	1.195
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	187	254
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.056	713
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.418	10.518
Despesas de Comercialização	1.515	1.262
Despesas Administrativas	8.128	7.892
Resultado Financeiro Líquido	-143	-163
Receitas Financeiras	1.308	893
Despesas Financeiras	1.451	1.056
Resultado Patrimonial	186	38
Receitas Patrimoniais	446	216
Despesas Patrimoniais	261	177
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.817	1.240
Imposto de Renda	469	193
Contribuição Social	177	78
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.171	969

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,9%	75,5%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	91,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	232,6%	308,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	246,83	219,86
Custo Médio Beneficiário	190,33	169,72

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA MANOEL JOVENTINO MAGALHÃES, S/N - 0 / Bairro: SANTA BÁRBARA I – CEP: 49740000 // Carmópolis/SE	Registro: 34.346-3	CNPJ: 15.594.468/0001-29
PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 27.213	
	Beneficiários em dez/23: 20.973	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.550	14.658	PASSIVO CIRCULANTE	15.633	20.648	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.166	84.269
Disponível	49	119	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.170	10.325	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.784	84.743
Realizável	17.501	14.539	Provisões de Prêmios / Contraprestações	559	5.572	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.284	85.553
Aplicações Financeiras	2.858	3.424	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.500	-810
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.302	2.247	Não Ganha - PPCNG	559	1.072	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	557	1.177	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	4.500	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-618	-473
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.603	11.038	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.377	75.390
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.603	11.038	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.280	1.296	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.360	75.261
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.310	2.141	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	129
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.020	1.316	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.789	8.879
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	58	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	22	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.092	026.616	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.111	1.149			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.854	8.702			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	499	472			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	86	67
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	86	67
Imobilizado	28.006	26.548
Imóveis de Uso Próprio	22.512	20.915
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.512	20.915
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	174	240
Hospitalares / Odontológicos	131	181
Não Hospitalares / Odontológicos	43	59
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.320	5.394
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	45.642	41.274

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	-30,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	-212,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,2%	8,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	-15,0%
Margem EBIT	6,1%	-8,3%
Margem EBITDA	7,2%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,0%	89,5%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,3%
DA (despesas administrativas)	16,7%	15,0%
COMB	93,5%	106,8%
COMBA	98,5%	113,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,3%	108,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,1%	-6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,4	52,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	10,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.334	14.674
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	917	1.414
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	917	1.414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.263	949
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.263	949
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.031	1.822
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.031	1.822
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.123	10.491
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.674	5.952
Capital Social / Patrimônio Social	50.562	17.393
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	20.883
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-31.888	-32.325
TOTAL DO PASSIVO	45.642	41.274

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,12	0,71

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	666	1.788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	148	323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	518	1.465
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	21.123	7.092
Despesas de Comercialização	1.640	1.960
Despesas Administrativas	14.516	12.647
Resultado Financeiro Líquido	-4.412	-5.129
Receitas Financeiras	382	548
Despesas Financeiras	4.794	5.677
Resultado Patrimonial	-12	-22
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	12	22
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	542	-12.666
Imposto de Renda	71	0
Contribuição Social	34	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	437	-12.666

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,4%	64,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,1%	85,6%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	58,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	144,4%	593,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	337,77	254,11
Custo Médio Beneficiário	235,90	229,78

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA Sebastião José Rodrigues, 60 - 0 / Bairro:
COMERCIAL – CEP: 27542060 // Resende/RJ

Registro: 32.429-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.587
Beneficiários em dez/23: 9.264

CNPJ: 68.682.715/0001-05

PLAMER - PLANO MEDICO RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.967	9.837	PASSIVO CIRCULANTE	8.255	7.122	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.468	34.209
Disponível	2.058	424	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.615	4.738	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.885	34.952
Realizável	7.909	9.413	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.809	1.287	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.885	34.952
Aplicações Financeiras	3.668	6.467	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.558	6.467	Não Ganha - PPCNG	1.809	1.287	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	110	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-416	-743
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.163	2.318	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.443	25.826
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.124	1.485	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	244	354	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.946	25.977
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32	64	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	497	-151
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.039	834	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.530	3.032	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.025	8.383
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.045	627	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.245	08.575	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	135	467			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	122	453			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	13	13			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	890	699			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	945	892			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	670	326			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	27	0
Imobilizado	8.218	8.575
Imóveis de Uso Próprio	8.080	8.272
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.080	8.272
Imobilizado de Uso Próprio	96	117
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	96	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	42	186
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.213	18.412

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	0,4%
Margem EBIT	4,1%	2,6%
Margem EBITDA	5,1%	3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,8%	75,5%
DC (despesas comercialização)	2,3%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,6%	18,8%
COMB	88,6%	95,1%
COMBA	90,2%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	97,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,8	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.249	3.997
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76	164
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	76	164
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.173	3.833
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.292	7.292
Capital Social / Patrimônio Social	5.325	5.325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	660	660
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.308	1.308
TOTAL DO PASSIVO	17.796	18.412

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,38

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.132	957
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.835	1.343
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	296	-386
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	214	467
RESULTADO BRUTO	7.899	7.432
Despesas de Comercialização	912	275
Despesas Administrativas	5.517	6.422
Resultado Financeiro Líquido	-717	-139
Receitas Financeiras	390	626
Despesas Financeiras	1.107	766
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	538	128
Imposto de Renda	83	0
Contribuição Social	39	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	417	128

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,1%	46,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,7%	60,4%
CE (Composição do endividamento)	78,6%	64,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	144,0%	152,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	359,11	312,48
Custo Médio Beneficiário	261,27	235,91

PLAN SAÚDE LTDA

Endereço

RUA CASTRO ALVES, 334 - 0 / Bairro: Vila Bancária – CEP: 83601620 // Campo Largo/PR

TEMPO MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.277-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 CNPJ: 41.432.461/0001-10
 Beneficiários em dez/22: 1.247
 Beneficiários em dez/23: 12.877

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	20.207	1.727
Disponível	97	224
Realizável	20.110	1.503
Aplicações Financeiras	5.158	1.426
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	530	428
Aplicações Livres	4.628	998
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.547	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.404	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.143	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.323	9
Bens e Títulos a Receber	51	68
Despesas Antecipadas	31	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.826	01
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	23.511	486
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.700	473
Provisões de Prêmios / Contraprestações	230	218
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	230	145
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	73
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.358	101
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.112	154
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	588	13
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	222	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.312	1.662
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.212	1.739
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.139	1.812
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73	-73
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.901	-77
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.568	1.487
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.610	1.333
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.958	154
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.744	175
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	677	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PLAN SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.824	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4.824	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	25.033	1.728

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	-7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	77,4%	-10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,4%	9,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	-7,5%
Margem EBIT	3,3%	-4,1%
Margem EBITDA	3,3%	-4,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,7%	89,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	8,2%
DA (despesas administrativas)	4,7%	13,7%
COMB	97,6%	111,5%
COMBA	97,3%	106,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	112,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,6	1,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	118,9	24,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.522	1.241
Capital Social / Patrimônio Social	1.400	927
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	473
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	122	-159
TOTAL DO PASSIVO	25.033	1.728

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,06	3,55
LC (Liquidez Corrente)	0,86	3,55

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	439	0
RESULTADO BRUTO	5.395	161
Despesas de Comercialização	657	137
Despesas Administrativas	2.701	229
Resultado Financeiro Líquido	150	79
Receitas Financeiras	299	136
Despesas Financeiras	149	57
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.750	-125
Imposto de Renda	414	0
Contribuição Social	158	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.178	-125

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,3%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,9%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1544,4%	39,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	368,63	113,99
Custo Médio Beneficiário	337,65	107,00

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOM PEDRO II, 780 - 3º ANDAR - SALAS 301 A 304 / Bairro: CENTRO – CEP: 35010090 // Governador Valadares/MG	Registro: 36.339-1	CNPJ: 02.513.939/0001-85
SÃO LUCAS SAÚDE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 3.053	
	Beneficiários em dez/23: 5.036	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.406	12.858	PASSIVO CIRCULANTE	6.607	5.266	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.130	14.248
Disponível	229	120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.917	3.748	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.047	14.981
Realizável	14.177	12.738	Provisões de Prêmios / Contraprestações	669	585	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.047	14.981
Aplicações Financeiras	13.619	11.863	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.520	2.984	Não Ganha - PPCNG	669	585	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.099	8.879	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-917	-733
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	453	758	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.233	4.994
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	286	718	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	836	789	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.418	4.668
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	865	641	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-185	326
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	132	40	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.547	1.732	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.898	9.254
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	481	58
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	7
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	105	117	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.827	04.721	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	566	2.456	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.412	1.319			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	246	188			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	566	2.456						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.040	1.072
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.040	1.072
Imobilizado	1.222	1.194
Imóveis de Uso Próprio	923	969
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	923	969
Imobilizado de Uso Próprio	299	225
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	299	225
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.233	17.579

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,8%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,5%	28,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,7%	62,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,1%	17,7%
Margem EBIT	45,0%	41,0%
Margem EBITDA	45,8%	41,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	32,4%	35,0%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,7%
DA (despesas administrativas)	29,3%	30,1%
COMB	64,2%	67,9%
COMBA	64,6%	69,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	72,1%	71,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	-2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	59,5	46,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.221	3.376
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	332	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	332	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	887	3.362
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	887	3.362
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.406	8.938
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.156	8.688
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.156	8.688
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	17.233	17.579

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,03
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,44

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.272	488
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	621	103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	651	386
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39	49
RESULTADO BRUTO	10.110	8.831
Despesas de Comercialização	404	384
Despesas Administrativas	4.723	4.294
Resultado Financeiro Líquido	-105	-318
Receitas Financeiras	2.275	1.756
Despesas Financeiras	2.380	2.074
Resultado Patrimonial	38	-13
Receitas Patrimoniais	76	25
Despesas Patrimoniais	38	39
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.876	3.774
Imposto de Renda	1.195	920
Contribuição Social	439	340
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.242	2.515

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	84,4%	60,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,2%	96,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	267,18	381,65
Custo Médio Beneficiário	86,67	133,77

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ROOSEVELT DE OLIVEIRA, 251 - 0 / Bairro:
APARECIDA – CEP: 38400610 // Uberlândia/MG

Registro: 38.228-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 5.930
Beneficiários em dez/23: 6.908

CNPJ: 22.027.346/0001-16

PLAM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.117	1.598	PASSIVO CIRCULANTE	1.893	2.031	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.007	5.493
Disponível	118	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.504	1.683	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.327	5.769
Realizável	2.999	1.589	Provisões de Prêmios / Contraprestações	41	41	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.073	5.700
Aplicações Financeiras	2.919	1.539	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	255	69
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.384	0	Não Ganha - PPCNG	41	41	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.534	1.539	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-321	-276
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	40	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.419	3.103
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70	40	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	574	611	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.304	2.697
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	177	180	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	115	406
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	711	851	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.588	2.390
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	710	01.859	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	441	1.566	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	1.172	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.172	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	104			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	243	243			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	441	393						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	269	294
Imóveis de Uso Próprio	181	189
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	181	189
Imobilizado de Uso Próprio	88	105
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	88	105
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.827	3.457

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,7%	-13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	87,9%	-34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,5%	43,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	-8,6%
Margem EBIT	18,5%	-6,2%
Margem EBITDA	19,2%	-4,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	40,3%	56,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	46,0%	54,5%
COMB	86,3%	111,0%
COMBA	82,5%	105,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,0%	112,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	20,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	241	525
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	171	114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	171	114
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69	411
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	69	411
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	902	1.374
Capital Social / Patrimônio Social	702	702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	200	672
TOTAL DO PASSIVO	3.035	3.930

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,65	0,79

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	102	61
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	78	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.517	2.364
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.763	2.994
Resultado Financeiro Líquido	274	265
Receitas Financeiras	357	300
Despesas Financeiras	83	35
Resultado Patrimonial	0	-8
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.028	-374
Imposto de Renda	167	66
Contribuição Social	69	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	792	-472

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	73,9%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	79,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	236,6%	186,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	73,10	78,76
Custo Médio Beneficiário	26,34	43,50

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PROFESSOR MAGALHÃES NETO, 1550 - SALAS 1501 A 1504 - ED. PREMIER TOWER EM / Bairro: PITUBA – CEP: 41810012 // Salvador/BA ODONTO S.A	Registro: 41.710-6	CNPJ: 10.767.219/0001-74
	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 26.681	
	Beneficiários em dez/23: 27.051	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.322	1.331	PASSIVO CIRCULANTE	610	1.009	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.950	7.630
Disponível	45	90	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	188	533	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.408	8.056
Realizável	1.277	1.241	Provisões de Prêmios / Contraprestações	188	321	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.408	8.056
Aplicações Financeiras	766	958	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	188	321	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	219	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-457	-426
Aplicações Livres	766	739	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.479	3.020
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	393	237	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.479	3.020
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	393	237	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	213	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.471	4.609
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	24	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	94	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	24	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	732	02.685	Provisões	63	0			
Realizável a Longo Prazo	0	170	Provisão para IR e CSLL	63	0			
Aplicações Financeiras	0	24	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	126			
Aplicações Livres	0	24	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	86	142			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	127	174			
Títulos e Créditos a Receber	0	146	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	2.272
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	2.272
Imobilizado	732	242
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	732	242
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	732	242
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.054	4.015

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,6%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,7%	60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	-2,6%
Margem EBIT	6,8%	0,7%
Margem EBITDA	8,5%	3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	31,2%	39,6%
DC (despesas comercialização)	22,6%	22,0%
DA (despesas administrativas)	48,5%	47,1%
COMB	102,3%	108,7%
COMBA	102,9%	106,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,4%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	25,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	558	166
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	75
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	40	75
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	510	84
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	885	2.841
Capital Social / Patrimônio Social	1.587	3.835
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-702	-994
TOTAL DO PASSIVO	2.054	4.015

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	3,42
LC (Liquidez Corrente)	2,17	1,32

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-149	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-149	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.621	4.609
Despesas de Comercialização	1.800	1.677
Despesas Administrativas	3.853	3.597
Resultado Financeiro Líquido	-49	177
Receitas Financeiras	174	387
Despesas Financeiras	224	210
Resultado Patrimonial	398	334
Receitas Patrimoniais	400	334
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	316	-154
Imposto de Renda	44	28
Contribuição Social	19	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	253	-195

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,7%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	52,2%	85,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	132,0%	41,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	24,54	23,58
Custo Médio Beneficiário	7,65	9,33

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA COSTA, 468 - 0 / Bairro: GONZAGA -
CEP: 11060002 // Santos/SP

Registro: 36.024-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 91.621
Beneficiários em dez/23: 90.409

CNPJ: 02.864.364/0001-45

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	82.307	82.885	PASSIVO CIRCULANTE	37.664	39.094	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	319.800	291.033
Disponível	1.741	1.591	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.144	33.056	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	324.075	294.602
Realizável	80.566	81.295	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.765	8.895	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	324.075	294.602
Aplicações Financeiras	74.484	76.576	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.159	35.225	Não Ganha - PPCNG	9.765	8.895	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.325	41.351	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.275	-3.569
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.771	3.108	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	252.415	243.298
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.438	2.799	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.679	2.664	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	253.341	244.437
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.959	9.830	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-926	-1.139
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	333	308	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.742	11.668	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67.385	47.735
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.181	2.254
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.368	1.145	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	230	209
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	162	59	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	621	624	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.379	906	Comercialização sobre Operações	585	462	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	647	476	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	285	230	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	88.052	093.514	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.582	15.489	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.538	3.034			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.614	1.858			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	3.532	5.576						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.210	9.913						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	840	0						

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	74.162	77.368
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	45.127	47.576
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	45.127	47.576
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	29.035	29.792
Imobilizado	308	657
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	154	195
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	154	195
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	154	463
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	170.358	176.400

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	-2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	-3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	-1,5%
Margem EBIT	6,2%	3,6%
Margem EBITDA	6,3%	3,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,9%	83,6%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	4,3%	5,2%
COMB	84,9%	90,0%
COMBA	81,7%	86,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,7%	91,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	4,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	14,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.883	11.453
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.935	5.723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.935	5.723
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.948	5.483
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.735	5.144
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	247
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	122.811	125.854
Capital Social / Patrimônio Social	25.107	25.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	88.047	99.265
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	88.047	99.265
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5.228	5.700
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.430	-4.218
TOTAL DO PASSIVO	170.358	176.400

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,58	3,49
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	230	209
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.968	5.780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.635	3.717
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.334	2.062
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	63.828	44.419
Despesas de Comercialização	5.399	3.439
Despesas Administrativas	13.625	15.107
Resultado Financeiro Líquido	12.368	11.482
Receitas Financeiras	12.859	12.323
Despesas Financeiras	492	841
Resultado Patrimonial	-33.709	-28.979
Receitas Patrimoniais	0	207
Despesas Patrimoniais	33.709	29.185
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.463	8.421
Imposto de Renda	12.449	9.686
Contribuição Social	4.541	3.540
Impostos Diferidos	2.044	-587
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.430	-4.218

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	28,7%
CE (Composição do endividamento)	79,2%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,7%	40,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	293,06	262,89
Custo Médio Beneficiário	231,25	219,73

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONSELHEIRO OTAVIANO, 130 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 28010140 // Campos dos Goytacazes/RJ	Registro: 41.158-2	CNPJ: 03.638.220/0001-33
ASES	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 12.343	
	Beneficiários em dez/23: 12.568	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.920	16.921	PASSIVO CIRCULANTE	13.924	11.649	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.754	58.579
Disponível	42	133	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.947	8.332	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.180	59.454
Realizável	15.878	16.788	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.403	2.194	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.171	59.448
Aplicações Financeiras	10.537	9.834	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.174	7.384	Não Ganha - PPCNG	2.396	2.184	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.363	2.450	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.426	-875
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.539	1.223	Provisão para Remissão	7	10	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.834	48.344
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.538	1.213	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.501	1.574	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.651	47.854
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	753	458	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	183	489
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.289	4.106	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.920	10.235
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	339	279	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	356	348
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	339	279	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	867	1.448	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.935	4.283	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.830	05.123	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	807	807	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.456	1.403			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.127	1.635			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	548	548						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	260	260						

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.660	3.696
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.660	3.696
Imobilizado	204	343
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	204	343
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	204	343
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	158	276
TOTAL DO ATIVO	20.750	22.044

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,7%	-21,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-122,4%	-63,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	7,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,3%	-8,0%
Margem EBIT	-4,7%	-5,8%
Margem EBITDA	-4,3%	-5,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,5%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,1%	14,3%
COMB	92,1%	97,1%
COMBA	91,1%	97,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	107,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,3	3,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.490	2.943
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.663	1.655
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.663	1.650
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	817	517
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	817	517
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	510	771
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	510	771
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	500	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.337	7.452
Capital Social / Patrimônio Social	7.388	7.388
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.051	64
TOTAL DO PASSIVO	20.750	22.044

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,45

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	356	348
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-106	-116
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.612	6.626
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.943	4.528
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	643	638
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.026	1.460
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.515	27
RESULTADO BRUTO	7.802	4.074
Despesas de Comercialização	270	165
Despesas Administrativas	8.511	8.348
Resultado Financeiro Líquido	657	0
Receitas Financeiras	1.669	1.321
Despesas Financeiras	1.012	1.321
Resultado Patrimonial	-36	-11
Receitas Patrimoniais	0	25
Despesas Patrimoniais	36	36
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.084	-4.710
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.084	-4.710

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,9%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	80,0%	79,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	521,9%	195,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	429,63	396,23
Custo Médio Beneficiário	337,22	326,96

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CLEMENTE FERREIRA, 125 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12900051 // Bragança
Paulista/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 42.016-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 26.535
Beneficiários em dez/23: 28.880

CNPJ: 24.645.912/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	53.672	51.512	PASSIVO CIRCULANTE	14.102	12.893	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	142.617	120.564
Disponível	2.003	971	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.704	11.759	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	143.084	120.944
Realizável	51.669	50.541	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.523	7.386	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	141.834	122.194
Aplicações Financeiras	40.104	44.806	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.249	-1.249
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.232	10.641	Não Ganha - PPCNG	7.523	6.136	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.872	34.165	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.249	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-467	-380
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.083	2.141	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	135.050	115.906
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.082	2.141	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	240	129	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	134.364	115.810
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.385	1.374	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	685	96
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.556	2.871	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.567	4.658
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	369	191	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	22
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	155	116	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	166	64	Comercialização sobre Operações	214	75	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.317	3.527	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.072	08.080	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	18	18			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	18	18			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	334	383			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	677	541			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	8.003	8.049
Imóveis de Uso Próprio	7.480	7.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.184	7.338
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	296	0
Imobilizado de Uso Próprio	522	712
Hospitalares / Odontológicos	522	712
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	67	29
TOTAL DO ATIVO	61.745	59.593

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	-2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,8%	3,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	-1,1%
Margem EBIT	1,6%	-1,0%
Margem EBITDA	1,9%	-0,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,7%	96,1%
DC (despesas comercialização)	1,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	5,9%	7,8%
COMB	102,2%	104,6%
COMBA	98,9%	100,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,7%	105,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	4,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	6,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,7	4,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.642	46.699
Capital Social / Patrimônio Social	46.699	48.065
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	943	-1.366
TOTAL DO PASSIVO	61.745	59.593

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,38	4,62
LC (Liquidez Corrente)	3,81	4,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	29	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	719	777
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	545	617
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	174	160
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.878	3.903
Despesas de Comercialização	2.390	844
Despesas Administrativas	8.348	9.405
Resultado Financeiro Líquido	4.737	4.919
Receitas Financeiras	6.105	5.062
Despesas Financeiras	1.368	143
Resultado Patrimonial	65	61
Receitas Patrimoniais	65	61
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	943	-1.366
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	943	-1.366

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,8%	21,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,6%	27,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	414,29	377,93
Custo Médio Beneficiário	388,68	367,25

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV SAO JOSE DOS CAMPOS, 256 - ANDAR PISO SUPERIOR / Bairro: JARDIM NOVA EUROPA - CEP: 13040145 // Campinas/SP

PHS SAMARITANO SAÚDE

Registro: 41.125-6
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 121.276
Beneficiários em dez/23: 135.351

CNPJ: 03.011.072/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	67.865	70.744	PASSIVO CIRCULANTE	39.753	39.169	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	432.223	101.914
Disponível	181	273	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.105	26.203	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	435.893	102.389
Realizável	67.683	70.471	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.498	3.477	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	435.836	102.362
Aplicações Financeiras	35.444	45.290	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.989	22.475	Não Ganha - PPCNG	7.498	3.477	Receitas com Administração	57	28
Aplicações Livres	10.455	22.815	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.670	-475
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.692	24.425	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	366.795	83.306
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29.085	24.175	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19.261	15.659	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	366.953	84.267
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	11	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.548	4.111	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-158	-961
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	607	239	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.797	2.956	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65.428	18.608
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.636	7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.636	7
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.256	482	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.285	274	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	72.694	071.270	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	70.702	69.524	Provisões	0	61			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	61			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.365	2.593			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	2.492	1.944	Débitos Diversos	3.284	10.312			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	16.820	16.820						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.212	10.581						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40.179	40.179						

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	1.900	1.607
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.607	1.270
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	1.607	1.270
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	292	336
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	88	135
TOTAL DO ATIVO	140.559	142.014

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	3,6%
Margem EBIT	5,2%	7,7%
Margem EBITDA	5,3%	7,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,9%	81,7%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,9%
DA (despesas administrativas)	8,6%	8,9%
COMB	95,4%	92,5%
COMBA	97,0%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,5%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	-1,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,0	146,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	17,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.355	24.428
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.328	10.491
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.328	10.491
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.827	13.937
Provisões para Tributos Diferidos	13.637	13.637
Provisões para Ações Judiciais	191	301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	200	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	75.451	78.417
Capital Social / Patrimônio Social	71.000	71.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.451	7.417
TOTAL DO PASSIVO	140.559	142.014

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,23
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	417	306
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	417	306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.005	831
RESULTADO BRUTO	66.650	18.310
Despesas de Comercialização	8.376	1.930
Despesas Administrativas	37.335	9.039
Resultado Financeiro Líquido	-7.096	-1.721
Receitas Financeiras	5.620	1.378
Despesas Financeiras	12.715	3.099
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.839	4.789
Imposto de Renda	2.409	842
Contribuição Social	874	312
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.556	3.635

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	61,1%	61,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,3%	81,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	266,82	70,24
Custo Médio Beneficiário	226,43	57,41

PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AL OSCAR NIEMEYER, 500 - SALA 702 - ED.
TORRES DA SERRA / Bairro: VILA DA SERRA -
CEP: 34006056 // Nova Lima/MG

Registro: 41.593-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 68.113
Beneficiários em dez/23: 77.106

CNPJ: 05.983.170/0001-57

DENTALVIDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.886	6.608	PASSIVO CIRCULANTE	2.815	1.660	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.800	26.881
Disponível	84	432	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.503	485	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.453	28.001
Realizável	8.802	6.176	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.486	477	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.453	28.001
Aplicações Financeiras	5.461	3.391	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50	34	Não Ganha - PPCNG	1.486	477	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.411	3.358	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.653	-1.120
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.205	2.706	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.019	18.441
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.205	2.706	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.019	19.987
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	-1.546
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.781	8.440
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	69
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	27	78	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	110	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79	0127	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	716	380			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	597	795			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	71	80
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	71	80
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	71	80
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	47
TOTAL DO ATIVO	8.965	6.735

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-45,9%	-26,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-40,4%	-26,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,1%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,2%	-6,6%
Margem EBIT	-10,9%	-4,8%
Margem EBITDA	-10,7%	-4,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,9%	68,6%
DC (despesas comercialização)	4,7%	3,9%
DA (despesas administrativas)	16,8%	19,7%
COMB	107,3%	92,3%
COMBA	106,1%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,3%	106,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	91,5	84,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	71	80
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	80
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	71	80
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.192	6.757
Capital Social / Patrimônio Social	3.813	3.813
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	7.855	2.657
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.475	287
TOTAL DO PASSIVO	13.078	8.498

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,11	3,87
LC (Liquidez Corrente)	3,16	3,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.029	3.912
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.029	3.912
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.753	4.599
Despesas de Comercialização	1.589	1.061
Despesas Administrativas	5.670	5.303
Resultado Financeiro Líquido	394	127
Receitas Financeiras	836	477
Despesas Financeiras	442	350
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.113	-1.638
Imposto de Renda	0	90
Contribuição Social	0	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.113	-1.762

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	25,8%
CE (Composição do endividamento)	97,5%	95,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,3%	25,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	37,14	33,30
Custo Médio Beneficiário	31,89	22,85

PLANO VIDA SAUDE SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAMPOS, 130 - 0 / Bairro: SÃO JOSE – CEP:
49015220 // Aracaju/SE

ORAL SANTA HELENA

Registro: 41.598-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 21.768
Beneficiários em dez/23: 26.414

CNPJ: 04.430.627/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.286	2.840	PASSIVO CIRCULANTE	1.371	582	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.833	6.677
Disponível	183	309	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.196	400	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.405	7.199
Realizável	3.103	2.531	Provisões de Prêmios / Contraprestações	453	389	à Saúde	8.405	7.199
Aplicações Financeiras	2.701	2.228	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	180	Não Ganha - PPCNG	453	389	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.701	2.048	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	296	266	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	296	266	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-572	-521
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28	11	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.117	3.858
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	714	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.402	3.858
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	714	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.716	2.819
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	106	37	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	607	0662	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	15	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	15	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	117			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	54	50			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO VIDA SAUDE SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	602	658
Imóveis de Uso Próprio	39	44
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	39	44
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	383	435
Hospitalares / Odontológicos	244	308
Não Hospitalares / Odontológicos	139	127
Imobilizações em Curso	180	180
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.893	3.502

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,7%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,5%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	35,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,8%	1,7%
Margem EBIT	-2,8%	3,0%
Margem EBITDA	-0,3%	7,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,3%	57,8%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,4%
DA (despesas administrativas)	32,3%	32,6%
COMB	101,1%	93,7%
COMBA	97,8%	90,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,6%	100,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	1,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	126	139
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	135
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	126	135
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.396	2.782
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	150	150
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	246	632
TOTAL DO PASSIVO	3.893	3.502

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,60	4,86
LC (Liquidez Corrente)	2,40	4,88

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	429	482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	427	483
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.287	2.338
Despesas de Comercialização	268	226
Despesas Administrativas	2.533	2.174
Resultado Financeiro Líquido	265	232
Receitas Financeiras	293	261
Despesas Financeiras	28	29
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-249	170
Imposto de Renda	32	36
Contribuição Social	18	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-299	114

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	18,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	20,6%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	80,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,5%	25,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	25,15	25,78
Custo Médio Beneficiário	16,43	14,89

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço	Informações Cadastrais	
SRTVS QUADRA 701, CONJUNTO L, BLOCO 02, 38 - TÉRREO II, SALA 112 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70340906 // Brasília/DF	Registro: 41.898-6	CNPJ: 11.792.899/0001-49
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.674	3.508	PASSIVO CIRCULANTE	1.551	580	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.206	10.593
Disponível	58	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.259	11.365
Realizável	4.615	3.456	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	495	510	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	389	351	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	15.259	11.365
Aplicações Livres	107	159	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.053	-772
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.037	1.033	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	4.037	1.033	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.206	10.593
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	397	219
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	920	318	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	71	71	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	417	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	210	174	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	1.426	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	707	144	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	100	0139	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	488	96			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	142	165			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	98	137
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	47	52
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	47	52
Imobilizações em Curso	2	2
Outras Imobilizações	49	83
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	2	2
TOTAL DO ATIVO	4.774	3.648

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,6%	90,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,8%
Margem EBIT	17,9%	20,2%
Margem EBITDA	18,2%	20,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	48,5%	35,0%
DA (despesas administrativas)	26,3%	35,4%
COMB	74,8%	70,5%
COMBA	89,8%	86,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,6%	80,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-16,8%	-18,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	102,3	35,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	150	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	150	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	150	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.073	3.068
Capital Social / Patrimônio Social	248	248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.825	2.820
TOTAL DO PASSIVO	4.774	3.648

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,81	6,29
LC (Liquidez Corrente)	3,01	6,05

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	397	219
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.593	1.262
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	406	494
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.187	768
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.011	9.550
Despesas de Comercialização	6.884	3.712
Despesas Administrativas	3.738	3.754
Resultado Financeiro Líquido	-2.382	-1.962
Receitas Financeiras	159	51
Despesas Financeiras	2.541	2.014
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7	122
Imposto de Renda	1	23
Contribuição Social	1	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5	88

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	15,9%
CE (Composição do endividamento)	91,2%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,3%	18,9%

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

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

Av. Champagnat, 583 - Sala 704, Ed. Centro
Médico Dr. Nilton d / Bairro: PRAIA DA COSTA -
CEP: 29101390 // Vila Velha/ES

Registro: 42.095-6

CNPJ: 27.657.711/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.856	1.409	PASSIVO CIRCULANTE	726	637	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.918	8.782
Disponível	1.013	667	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.709	9.607
Realizável	843	741	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	381	324	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	381	324	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	11.709	9.607
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-791	-826
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	449	333	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	449	333	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.918	8.782
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	59	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	84	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	17	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	58	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	492	0585	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	198	360	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	487	450			
Créditos Tributários e Previdenciários	198	360	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	239	170			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	133	59
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	133	59
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	131	119
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	131	119
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	131	119
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	30	47
TOTAL DO ATIVO	2.348	1.994

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	204,7%	215,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	304,3%	316,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,6%	86,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	44,0%	48,9%
Margem EBIT	44,1%	49,0%
Margem EBITDA	44,5%	49,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	20,6%	20,7%
DA (despesas administrativas)	20,9%	20,2%
COMB	41,5%	40,9%
COMBA	40,0%	39,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	60,4%	54,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	43	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.579	1.356
Capital Social / Patrimônio Social	433	433
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.146	924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.146	924
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.348	1.994

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,05	3,13
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,21

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.065	1.169
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.659	862
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	406	307
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.912	7.614
Despesas de Comercialização	2.246	1.816
Despesas Administrativas	2.284	1.774
Resultado Financeiro Líquido	398	269
Receitas Financeiras	413	278
Despesas Financeiras	15	10
Resultado Patrimonial	24	0
Receitas Patrimoniais	24	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.805	4.292
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.805	4.292

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,8%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	94,4%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,7%	47,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PLENA SAÚDE S.A.**Endereço**

AV. RAIMUNDO PEREIRA DE MAGALHAES,
12575 - SALA 03 / Bairro: PARADA DE TAIPAS -
CEP: 2989095 // São Paulo/SP

PLENA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 34.883-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 117.700
Beneficiários em dez/23: 105.737

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	39.251	30.228
Disponível	73	298
Realizável	39.178	29.930
Aplicações Financeiras	25.348	10.088
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.444	9.664
Aplicações Livres	13.903	424
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.333	1.711
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.333	1.711
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.071	1.689
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.037	423
Bens e Títulos a Receber	4.355	15.978
Despesas Antecipadas	35	42
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	103.561	086.785
Realizável a Longo Prazo	15.255	11.771
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	475	40
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	7.179	5.792
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.562	5.940
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	39	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	57.768	50.414
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.250	20.932
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.895	4.484
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.895	4.484
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.351	3.404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.854	4.009
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.150	9.035
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	93	47
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	93	47
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.910	1.494
Provisões	409	224
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	409	224
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.921	8.286
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.850	9.183
Débitos Diversos	11.336	10.248
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	217.220	199.849
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	225.672	206.321
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	225.672	206.321
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.452	-6.472
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	164.848	166.823
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	163.733	164.901
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.114	1.923
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.372	33.025
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.112	3.368
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.229	15.352
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.622	14.104
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	88.075	74.717
Imóveis de Uso Próprio	23.233	20.626
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.233	19.649
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	978
Imobilizado de Uso Próprio	40.303	42.531
Hospitalares / Odontológicos	38.044	38.689
Não Hospitalares / Odontológicos	2.260	3.842
Imobilizações em Curso	14.407	0
Outras Imobilizações	10.131	11.559
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	231	297
TOTAL DO ATIVO	142.811	117.013

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	-13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,6%	-42,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,9%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	-7,8%
Margem EBIT	3,2%	-4,5%
Margem EBITDA	5,8%	-2,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,9%	83,5%
DC (despesas comercialização)	3,7%	5,6%
DA (despesas administrativas)	14,9%	13,4%
COMB	94,5%	102,5%
COMBA	96,5%	103,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,5%	103,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,1%	-0,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	4,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,4	8,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	52.797	30.032
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.185	4.076
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.185	4.076
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.184	1.771
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.184	1.771
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.179	17.339
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	30.179	17.339
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.575	6.420
Débitos Diversos	675	425
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.246	36.568
Capital Social / Patrimônio Social	37.379	36.909
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	470
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.133	-812
TOTAL DO PASSIVO	142.811	117.013

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,45
LC (Liquidez Corrente)	0,68	0,60

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.607	1.248
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-696	-1.148
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.655	2.654
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.004	2.103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.651	551
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48.329	32.597
RESULTADO BRUTO	88.754	50.240
Despesas de Comercialização	7.984	11.191
Despesas Administrativas	32.447	26.819
Resultado Financeiro Líquido	-4.589	-1.400
Receitas Financeiras	5.288	5.207
Despesas Financeiras	9.876	6.607
Resultado Patrimonial	205	8.500
Receitas Patrimoniais	205	8.500
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.780	-15.564
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-1.387	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.393	-15.564

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,7%	63,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,4%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	52,2%	62,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	342,9%	220,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	174,43	141,64
Custo Médio Beneficiário	132,37	118,23

PLENODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. IPIRANGA, 337 - 10º ANDAR - CJ.101 /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1046010 // São
Paulo/SP

PLENODONTO

Registro: 40.345-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 8.767
Beneficiários em dez/23: 10.791

CNPJ: 01.460.885/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	164	218	PASSIVO CIRCULANTE	78	174	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.947	3.664
Disponível	140	210	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.191	3.829
Realizável	24	8	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.191	3.829
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-244	-165
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.913	2.220
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.913	2.220
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.034	1.443
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	188	180
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	24	8	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.127	01.063	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	122	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	67	157			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	122	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLENODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.005	1.063
Imóveis de Uso Próprio	992	1.048
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	992	1.048
Imobilizado de Uso Próprio	13	15
Hospitalares / Odontológicos	11	13
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.291	1.281

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,3%	44,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	1,1%
Margem EBIT	3,9%	2,9%
Margem EBITDA	5,4%	4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	48,5%	60,6%
DC (despesas comercialização)	3,9%	2,6%
DA (despesas administrativas)	48,5%	38,8%
COMB	100,9%	102,0%
COMBA	102,2%	103,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,3%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,4%	-1,4%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	86	118
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	86	118
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.049	948
Capital Social / Patrimônio Social	1.472	1.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-423	-524
TOTAL DO PASSIVO	1.214	1.240

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,84	4,38
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,25

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	188	180
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.222	1.623
Despesas de Comercialização	153	96
Despesas Administrativas	1.915	1.421
Resultado Financeiro Líquido	-54	-52
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	54	52
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	101	54
Imposto de Renda	15	8
Contribuição Social	8	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	77	41

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	77,8%	83,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,8%	22,8%
CE (Composição do endividamento)	47,6%	59,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,7%	30,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	30,83	35,73
Custo Médio Beneficiário	14,94	21,65

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 131 - 5º ANDAR, SALAS 501 a
504 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040006 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.855-2

CNPJ: 97.553.801/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

PLURAL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	79.622	53.691	PASSIVO CIRCULANTE	67.714	40.019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93.918	86.708
Disponível	19.068	2.631	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	100.609	92.888
Realizável	60.554	51.060	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	4.925	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	4.925	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	100.609	92.888
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54.035	44.555	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	54.035	44.555	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	93.918	86.708
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.513	1.676
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	62.755	33.659	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.709	8.637	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.892	11	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.564	52	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	54.046	25.022	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	1.064	1.518	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.333	056.629	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	16.648	24.392	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.082	1.604			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	6.770	5.497	Débitos Diversos	2.877	4.756			
Títulos e Créditos a Receber	233	191	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.243	1.468						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.401	17.237						

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	960	1.319
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	390	540
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	390	540
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	571	778
	34.725	30.917
TOTAL DO ATIVO	131.955	110.319

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,8%	79,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	12,8%
Margem EBIT	17,6%	25,4%
Margem EBITDA	43,3%	44,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,8%	7,9%
DA (despesas administrativas)	55,2%	51,0%
COMB	64,9%	58,9%
COMBA	63,0%	57,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,8%	81,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	207,1	185,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.496	7.674
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.120	7.293
Provisões para Tributos Diferidos	5	12
Provisões para Ações Judiciais	2.115	7.281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.275	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.275	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	100	381
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.745	62.626
Capital Social / Patrimônio Social	21.343	3.340
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	20.000
Reservas	39.402	21.720
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.402	21.720
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	17.567
TOTAL DO PASSIVO	131.955	110.319

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,85	2,31
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,34

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.308	19.823
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.065	4.571
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18.243	15.252
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	520	395
RESULTADO BRUTO	72.123	68.561
Despesas de Comercialização	9.180	6.838
Despesas Administrativas	51.805	44.222
Resultado Financeiro Líquido	2.865	1.780
Receitas Financeiras	5.836	4.952
Despesas Financeiras	2.971	3.172
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.482	18.887
Imposto de Renda	2.817	5.695
Contribuição Social	1.023	2.110
Impostos Diferidos	-43	-4
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.685	11.086

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	117,2%	76,2%

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

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

SETE DE ABRIL, 230 - BLOCO A CONJUNTO 102 /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1044000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.775-1

CNPJ: 11.275.925/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	700	1.115	PASSIVO CIRCULANTE	65	179	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23	65
Disponível	415	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25	72
Realizável	285	1.115	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	183	175	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	183	175	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	25	72
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2	-7
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23	65
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	198	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.192	1.126
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	28	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	74	932	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.175	02.155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.175	2.155	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	168			
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	4	4						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.169	2.149						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.875	3.270

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	19,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	67,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10772,8%	1688,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	342,6%	974,3%
Margem EBIT	430,3%	1241,5%
Margem EBITDA	430,3%	1253,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2755,5%	128,6%
COMB	2755,5%	128,6%
COMBA	x.x.x	113,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	37,0%	23,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	131,4%	13,6%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.176	2.156
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.176	2.156
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.176	2.156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	634	936
Capital Social / Patrimônio Social	145	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	527	527
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-38	264
TOTAL DO PASSIVO	2.875	3.270

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,40
LC (Liquidez Corrente)	10,75	6,25

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.192	1.126
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-212	-109
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	198	200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	198	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.315	0
RESULTADO BRUTO	2.426	1.099
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	621	84
Resultado Financeiro Líquido	30	9
Receitas Financeiras	30	10
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	97	807
Imposto de Renda	12	121
Contribuição Social	7	52
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	77	634

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,0%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	2,9%	7,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	353,7%	249,4%

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

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PARANÁ, 700 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
85501074 // Pato Branco/PR

Registro: 35.127-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.911
Beneficiários em dez/23: 11.555

CNPJ: 02.896.924/0001-43

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.162	18.819	PASSIVO CIRCULANTE	8.250	6.475	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.231	27.581
Disponível	731	3.400	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.127	5.295	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.649	28.117
Realizável	18.431	15.419	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.885	1.270	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.009	28.117
Aplicações Financeiras	17.810	14.661	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-360	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.401	4.564	Não Ganha - PPCNG	1.525	1.270	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.409	10.097	Provisão de Insuficiência de Prêmios	360	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-418	-537
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	262	414	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.656	20.644
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	226	236	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	192	141	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.165	20.366
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.013	1.338	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	491	278
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	36	178	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.037	2.546	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.576	6.937
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	144	92	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	83	65	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	46	0	Comercialização sobre Operações	61	27	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	313	344	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.833	02.710	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	730	541	Provisões	50	290			
Aplicações Financeiras	624	541	Provisão para IR e CSLL	50	290			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	624	541	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	374	296			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	555	503			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	106	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	90	87
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	57	57
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	57	57
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	33	30
Imobilizado	2.009	2.076
Imóveis de Uso Próprio	1.444	1.453
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.444	1.453
Imobilizado de Uso Próprio	525	582
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	525	582
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	41	41
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	7
TOTAL DO ATIVO	21.995	21.529

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,7%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,8%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	7,9%
Margem EBIT	-0,4%	12,0%
Margem EBITDA	0,1%	12,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,9%	74,8%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,1%
DA (despesas administrativas)	16,7%	19,7%
COMB	106,9%	95,6%
COMBA	100,2%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,2%	95,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	7,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,9	5,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	23,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.745	15.054
Capital Social / Patrimônio Social	53	53
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.692	15.002
TOTAL DO PASSIVO	21.995	21.529

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,67	3,32
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,91

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	99	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	99	46
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.477	6.891
Despesas de Comercialização	436	302
Despesas Administrativas	5.367	5.425
Resultado Financeiro Líquido	2.158	2.103
Receitas Financeiras	2.182	2.146
Despesas Financeiras	24	43
Resultado Patrimonial	3	11
Receitas Patrimoniais	3	12
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-164	3.278
Imposto de Renda	250	796
Contribuição Social	94	295
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-509	2.187

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	30,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,0%	43,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	237,15	232,63
Custo Médio Beneficiário	213,49	174,12

POLICLIN SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV NOVE DE JULHO, 355 - 0 / Bairro: JARDIM
APOLO – CEP: 12243000 // São José dos
Campos/SP

Registro: 41.569-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 36.272
Beneficiários em dez/23: 42.202

CNPJ: 04.202.013/0001-02

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	30.608	29.735	PASSIVO CIRCULANTE	15.336	11.793	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	159.452	144.377
Disponível	911	545	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.722	8.629	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	161.275	145.922
Realizável	29.698	29.190	Provisões de Prêmios / Contraprestações	592	1.749	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	160.118	147.672
Aplicações Financeiras	19.881	20.802	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.157	-1.749
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.660	11.187	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	221	9.615	Provisão de Insuficiência de Prêmios	592	1.749	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.823	-1.545
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.301	6.077	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	149.122	132.096
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.301	6.077	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	429	380	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	148.746	132.381
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.287	3.465	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	376	-285
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.414	3.036	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.330	12.282
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	85	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	11
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.222	2.212	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	243	80	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	82	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	51	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.078	012.162	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	565	634	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	844	918			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.768	2.161			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	443	512						
Depósitos Judiciais e Fiscais	122	122						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.751	9.787
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9.751	9.787
Imobilizado	1.761	1.740
Imóveis de Uso Próprio	1.678	1.696
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.678	1.696
Imobilizado de Uso Próprio	84	44
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	84	44
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	42.687	41.897

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,5%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,0%	10,8%
COMB	103,1%	102,5%
COMBA	100,8%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,1%	103,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	9,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.286	1.205
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	21
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20	21
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.266	1.184
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.266	1.184
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.065	28.899
Capital Social / Patrimônio Social	10.240	10.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.659	20.943
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.659	20.943
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.834	-2.284
TOTAL DO PASSIVO	42.687	41.897

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,57	3,22
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,52

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.647	2.053
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.505	1.314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	142	739
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.701	10.255
Despesas de Comercialização	912	329
Despesas Administrativas	14.308	15.535
Resultado Financeiro Líquido	3.661	2.989
Receitas Financeiras	3.824	3.137
Despesas Financeiras	163	148
Resultado Patrimonial	94	87
Receitas Patrimoniais	94	89
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.765	-2.533
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	69	-248
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.834	-2.284

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	31,0%
CE (Composição do endividamento)	92,3%	90,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,8%	45,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	312,39	324,01
Custo Médio Beneficiário	289,76	300,22

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA WINSTON CHURCHIL, 300 - 0 / Bairro:
PARQUE CENTENÁRIO – CEP: 25025237 //
Duque de Caxias/RJ

Registro: 41.222-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 931
Beneficiários em dez/23: 153

CNPJ: 01.232.527/0001-04

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.019	2.159	PASSIVO CIRCULANTE	644	1.506	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	772	1.816
Disponível	2	269	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	469	961	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	813	1.935
Realizável	1.017	1.890	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	64	à Saúde	813	1.935
Aplicações Financeiras	699	906	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	813	1.935
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	699	901	Não Ganha - PPCNG	3	64	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	5	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	270	908	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	270	908	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	330	533	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-40	-119
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	125	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	624	1.106
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	126	239	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	737	1.042
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-113	64
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	79	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	148	710
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	6
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	79	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	29	65	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	264	0338	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	64	Provisões	0	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	2	64	Provisão para IR e CSLL	0	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	2	64	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	54			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	118	367			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	31	43			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	250	262
Imóveis de Uso Próprio	237	254
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	237	254
Imobilizado de Uso Próprio	12	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	12
TOTAL DO ATIVO	1.283	2.497

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-33,1%	-1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-324,3%	-6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-55,0%	-2,1%
Margem EBIT	-34,6%	12,6%
Margem EBITDA	-32,2%	13,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,8%	60,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	68,5%	30,9%
COMB	149,3%	91,8%
COMBA	160,3%	102,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	149,6%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,8%	-10,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	127,2	180,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,7	40,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	508	425
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	221	60
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	221	60
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	8
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11	8
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	277	347
Débitos Diversos	0	10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	131	566
Capital Social / Patrimônio Social	963	573
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	390
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	82	91
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-914	-488
TOTAL DO PASSIVO	1.283	2.497

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,43

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	149	708
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	529	561
Resultado Financeiro Líquido	-53	-187
Receitas Financeiras	104	70
Despesas Financeiras	157	258
Resultado Patrimonial	10	11
Receitas Patrimoniais	10	11
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-424	-30
Imposto de Renda	1	5
Contribuição Social	1	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-425	-38

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,4%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,8%	77,3%
CE (Composição do endividamento)	55,9%	78,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	878,9%	341,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	383,14	161,17
Custo Médio Beneficiário	309,64	98,14

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GENERAL NETO, 353 - 0 / Bairro:
FLORESTA – CEP: 90560020 // Porto Alegre/RS

POLIMÉDICA SAÚDE

Registro: 31.690-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.239
Beneficiários em dez/23: 928

CNPJ: 93.507.895/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	228	276	PASSIVO CIRCULANTE	398	368	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	219	701
Disponível	0	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	211	218	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	232	744
Realizável	228	269	Provisões de Prêmios / Contraprestações	38	54	à Saúde	232	744
Aplicações Financeiras	120	112	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	232	744
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	120	94	Não Ganha - PPCNG	38	54	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	18	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	71	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-42
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	71	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	152	155	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	150	253
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	150	253
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8	5	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	69	448
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14	14	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65	146
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	65	146
Créditos Tributários e Previdenciários	85	72	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	966	0542	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	257	249	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	41			
Créditos Tributários e Previdenciários	143	137	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	110	93			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	113	112						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	710	294
Imóveis de Uso Próprio	624	288
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	624	288
Imobilizado de Uso Próprio	85	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	85	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.194	819

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,5%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,0%	-5,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,7%	86,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,7%	-3,0%
Margem EBIT	-9,9%	0,1%
Margem EBITDA	-6,6%	2,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,4%	36,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	121,9%	90,4%
COMB	190,3%	126,4%
COMBA	180,6%	122,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	213,9%	126,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	99,9	36,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,2	5,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46	38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	38
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	28	38
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	750	412
Capital Social / Patrimônio Social	1.144	794
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	50	0
Reservas	2	2
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-446	-384
TOTAL DO PASSIVO	1.194	819

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,69	2,02
LC (Liquidez Corrente)	0,57	0,75

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	0
RESULTADO BRUTO	87	605
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	267	634
Resultado Financeiro Líquido	12	20
Receitas Financeiras	20	43
Despesas Financeiras	8	22
Resultado Patrimonial	150	0
Receitas Patrimoniais	150	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-30	-21
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-30	-21

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,4%	35,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,2%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	89,7%	90,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,2%	98,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	19,68	47,16
Custo Médio Beneficiário	13,46	17,00

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 155 - 2º
ANDAR / Bairro: CENTRO HISTÓRICO – CEP:
90020061 // Porto Alegre/RS

POA CLIN

Registro: 34.687-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 21.949
Beneficiários em dez/23: 18.245

CNPJ: 89.890.172/0001-91

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	20.566	12.965	PASSIVO CIRCULANTE	17.831	14.198	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.902	19.223
Disponível	54	69	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.465	7.144	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.781	20.101
Realizável	20.512	12.896	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.340	751	à Saúde	19.781	20.101
Aplicações Financeiras	2.997	2.735	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.781	20.101
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.967	2.704	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	30	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.340	751	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	791	1.901	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-878	-878
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	748	1.875	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.419	3.670	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.532	10.172
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	414	651	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.328	10.064
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	44	26	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.292	2.071	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	204	108
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.371	9.051
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	100	151
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	153	453	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	690	2.401
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	690	2.400
Créditos Tributários e Previdenciários	2.904	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.665	7.807	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.767	05.185	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.053	3.251	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.540	5.898			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	173	222			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	653	935			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.860	1.766						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.194	1.485						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.325	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.325	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	9.325	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	261	1.826
Imóveis de Uso Próprio	9	9
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	252	255
Hospitalares / Odontológicos	253	242
Não Hospitalares / Odontológicos	0	13
Imobilizações em Curso	0	1.121
Outras Imobilizações	0	441
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	128	109
TOTAL DO ATIVO	37.333	18.150

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	98,0%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,9%	60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,9%	-1,5%
Margem EBIT	48,6%	5,0%
Margem EBITDA	48,8%	5,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,3%	52,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	37,1%	54,7%
COMB	103,4%	107,6%
COMBA	122,2%	112,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,4%	107,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-15,4%	-4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	41,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	23,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.731	13.163
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.549	1.741
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.549	1.741
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	720	314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	720	314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.284	11.108
Tributos e Contribuições	11.284	11.108
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	178	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.771	-9.212
Capital Social / Patrimônio Social	9.637	9.637
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.866	-18.849
TOTAL DO PASSIVO	37.333	18.150

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,18	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,15	0,91

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27	583
RESULTADO BRUTO	7.161	11.602
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.016	10.511
Resultado Financeiro Líquido	-2.912	-816
Receitas Financeiras	623	437
Despesas Financeiras	3.535	1.253
Resultado Patrimonial	8.452	13
Receitas Patrimoniais	10.000	28
Despesas Patrimoniais	1.548	16
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.658	-295
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.658	-295

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,5%	150,8%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	51,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	546,9%	-297,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	85,36	73,10
Custo Médio Beneficiário	56,59	38,68

PORTO DIAS SAUDE LTDA.**Endereço**

TRAVESSA MAURITI, 3050 - SALA 1 / Bairro:
MARCO – CEP: 66093020 // Belém/PA

PORTO DIAS SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.508-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.875
Beneficiários em dez/23: 2.934

CNPJ: 06.145.428/0001-09

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.450	2.678	PASSIVO CIRCULANTE	2.296	1.800	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.799	4.940
Disponível	756	355	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.070	1.651	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.982	5.137
Realizável	2.694	2.322	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.161	539	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.484	5.305
Aplicações Financeiras	2.050	1.850	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-502	-168
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.086	977	Não Ganha - PPCNG	310	190	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	964	873	Provisão de Insuficiência de Prêmios	851	348	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-183	-197
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	603	473	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.194	4.770
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	603	473	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	25	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.952	4.636
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	193	638	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	242	134
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	690	449	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.395	170
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	-1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	-1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	22	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	19	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	204	142			
Créditos Tributários e Previdenciários	25	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	22	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.475	2.678

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-48,9%	-24,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-59,4%	-43,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-24,9%	0,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-29,3%	-13,4%
Margem EBIT	-28,6%	-9,4%
Margem EBITDA	-28,6%	-9,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	124,0%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,8%	14,4%
COMB	131,8%	110,9%
COMBA	126,7%	106,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	132,3%	113,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,6	45,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,7	48,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20	20
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.858	1.518
Capital Social / Patrimônio Social	3.700	3.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.000	0
Reservas	126	126
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126	126
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.968	-2.307
TOTAL DO PASSIVO	5.174	3.338

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,49

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	70	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	119	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	119	124
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.443	46
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	452	709
Resultado Financeiro Líquido	235	190
Receitas Financeiras	241	197
Despesas Financeiras	6	7
Resultado Patrimonial	-3	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.663	-473
Imposto de Renda	23	134
Contribuição Social	12	54
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.699	-661

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	98,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,1%	119,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	164,15	146,76
Custo Médio Beneficiário	217,84	146,69

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - 8º ANDAR / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 1204002 // São
Paulo/SP

PORTO SEGURO SAÚDE

Registro: 00.058-2

CNPJ: 04.540.010/0001-70

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 1.071.007

Beneficiários em dez/23: 1.344.096

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	859.302	729.703	PASSIVO CIRCULANTE	1.041.937	668.253	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.310.110	3.131.864
Disponível	18.748	153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	925.858	583.500	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.353.898	3.158.775
Realizável	840.554	729.550	Provisões de Prêmios / Contraprestações	171.445	112.598	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.353.960	3.158.286
Aplicações Financeiras	643.328	462.206	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-62	489
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	566.986	361.665	Não Ganha - PPCNG	167.704	109.104	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	76.342	100.542	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-43.787	-26.911
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65.203	36.654	Provisão para Remissão	3.741	3.494	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.428.796	2.560.461
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	60.616	33.250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.455	1.690	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.295.033	2.515.176
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	378.577	228.593	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	133.762	45.286
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.842	2.976	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	374.381	240.619	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	881.315	571.402
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.174	3.152
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	745	428	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22.810	14.680	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	77	65	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	59.228	146.430	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9.555	6.748	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.240	4.170	Comercialização sobre Operações	13.179	7.867	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	70.439	78.196	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.115	1.894	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.605.801	01.166.736	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.020.038	674.823	Provisões	7.476	14.190			
Aplicações Financeiras	234.258	200.413	Provisão para IR e CSLL	7.476	14.190			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	234.258	200.413	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.845	11.153			
Créditos Tributários e Previdenciários	145.475	120.061	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	64.948	44.731			
Despesas de Comercialização Diferidas	424.438	150.045	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	215.842	204.088						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	24	216						

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	530.460	447.922
Imóveis de Uso Próprio	530.201	447.589
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	530.201	447.589
Imobilizado de Uso Próprio	259	333
Hospitalares / Odontológicos	259	333
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	55.304	43.991
TOTAL DO ATIVO	2.465.103	1.896.439

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	17,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	2,8%
Margem EBIT	5,0%	6,1%
Margem EBITDA	5,3%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,6%	81,8%
DC (despesas comercialização)	9,2%	8,8%
DA (despesas administrativas)	6,7%	7,5%
COMB	95,4%	98,1%
COMBA	93,5%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	4,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,7	32,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	252.604	226.473
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.120	5.163
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.938	5.124
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	182	40
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	239.152	216.140
Provisões para Tributos Diferidos	14.328	9.435
Provisões para Ações Judiciais	224.824	206.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.333	5.170
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.170.562	1.001.713
Capital Social / Patrimônio Social	1.041.753	935.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	129.736	65.794
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	129.736	65.794
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-928	149
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.465.103	1.896.439

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,12
LC (Liquidez Corrente)	0,82	1,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	78.031	35.743
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	78.331	32.995
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-300	2.748
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	-2.150
RESULTADO BRUTO	806.457	538.811
Despesas de Comercialização	394.552	274.986
Despesas Administrativas	288.715	235.595
Resultado Financeiro Líquido	85.811	63.502
Receitas Financeiras	114.043	93.233
Despesas Financeiras	28.232	29.731
Resultado Patrimonial	0	86.775
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	-86.775
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	209.001	180.658
Imposto de Renda	42.070	46.078
Contribuição Social	25.857	27.009
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	23.737	19.347
RESULTADO LÍQUIDO	117.337	88.223

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,5%	23,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	80,5%	74,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,6%	89,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	271,83	238,71
Custo Médio Beneficiário	216,25	195,12

PORTO SEGURO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - MEZANINO - PARTE /
Bairro: CAMPOS ELISEOS – CEP: 1204002 // São
Paulo/SP

PORTO DENTAL

Registro: 41.862-5

CNPJ: 13.991.711/0001-17

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 4

Beneficiários em dez/23: 4

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	584	537	PASSIVO CIRCULANTE	10	30	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	42	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	542	512	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	513	493	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	513	493	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	16	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	246	0310	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	246	310	Provisões	1	0			
Aplicações Financeiras	246	310	Provisão para IR e CSLL	1	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	246	310	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PORTO SEGURO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	830	847

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	-21,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	-22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	96,4%	380,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	820	817
Capital Social / Patrimônio Social	1.675	1.675
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-855	-858
TOTAL DO PASSIVO	830	847

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	84,14	28,13
LC (Liquidez Corrente)	59,20	17,83

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	90	252
Resultado Financeiro Líquido	93	66
Receitas Financeiras	94	81
Despesas Financeiras	1	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3	-186
Imposto de Renda	1	-1
Contribuição Social	-1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3	-186

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,2%	3,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,2%	3,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - MEZANINO/PARTE /
Bairro: CAMPOS ELISEOS – CEP: 1204001 // São
Paulo/SP

0

Registro: 41.749-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 424
Beneficiários em dez/23: 93

CNPJ: 11.565.995/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.683	12.019	PASSIVO CIRCULANTE	1.163	9.532	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	570	1.744
Disponível	46	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	571	603	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	609	1.855
Realizável	6.637	11.974	Provisões de Prêmios / Contraprestações	310	90	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	827	1.896
Aplicações Financeiras	5.959	10.312	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-218	-41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	271	158	Não Ganha - PPCNG	10	8	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.689	10.154	Provisão de Insuficiência de Prêmios	299	82	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-111
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	884	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	575	1.004
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17	31	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	666	1.217
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	208	365	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-91	-214
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	853	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54	145	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-5	741
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	28	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	661	702	Comercialização sobre Operações	29	28	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	70	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.257	04.673	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.257	4.673	Provisões	6	53			
Aplicações Financeiras	2.245	4.654	Provisão para IR e CSLL	6	53			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.236	1.329	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	1.010	3.325	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	24			
Créditos Tributários e Previdenciários	12	19	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	556	8.825			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.941	16.693

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,4%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	103,9%	26,3%
Margem EBIT	117,6%	39,5%
Margem EBITDA	117,6%	39,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	100,8%	57,5%
DC (despesas comercialização)	3,3%	1,3%
DA (despesas administrativas)	126,7%	71,4%
COMB	230,8%	130,2%
COMBA	79,1%	66,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	179,6%	134,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	191,7%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	183,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	129,9	130,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	167	142
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	167	142
Provisões para Tributos Diferidos	4	7
Provisões para Ações Judiciais	162	136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.611	7.018
Capital Social / Patrimônio Social	33.674	33.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-26.063	-26.656
TOTAL DO PASSIVO	8.941	16.693

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,72	1,73
LC (Liquidez Corrente)	5,74	1,26

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-292	78
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	72	149
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-364	-71
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	386
RESULTADO BRUTO	288	663
Despesas de Comercialização	19	23
Despesas Administrativas	723	1.245
Resultado Financeiro Líquido	1.093	1.665
Receitas Financeiras	1.125	1.679
Despesas Financeiras	31	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	639	674
Imposto de Renda	26	150
Contribuição Social	20	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	593	458

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,9%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	87,5%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	17,5%	137,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	242,54	350,27
Custo Médio Beneficiário	337,06	209,75

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

RUA FRANCISCO TRAMONTANO, 101 - SALA
1105 - REAL PARK / Bairro: MORUMBI – CEP:
5686010 // São Paulo/SP

Registro: 42.028-0

CNPJ: 25.006.061/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.083	1.692	PASSIVO CIRCULANTE	855	194	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.603	2.754
Disponível	2.804	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.938	2.919
Realizável	279	1.629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	1.302	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.302	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.938	2.919
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-335	-165
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	204	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	24	204	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.603	2.754
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	455	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	455	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	73	54	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	182	71	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20	025	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	245	103			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	245	103			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	101	63			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	25
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	20	25
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.103	1.717

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,3%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,6%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,8%	99,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	7,9%
Margem EBIT	41,9%	22,3%
Margem EBITDA	42,0%	22,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,2%	59,8%
COMB	30,2%	59,8%
COMBA	33,5%	57,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	30,4%	60,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-9,8%	3,7%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.523	1.306
Capital Social / Patrimônio Social	1.520	165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	178	1.533
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-175	-392
TOTAL DO PASSIVO	2.379	1.500

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,63	8,85
LC (Liquidez Corrente)	3,60	8,72

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	19
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.592	2.735
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.693	1.647
Resultado Financeiro Líquido	-547	102
Receitas Financeiras	349	157
Despesas Financeiras	897	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.351	1.190
Imposto de Renda	527	245
Contribuição Social	198	97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.902	632
RESULTADO LÍQUIDO	725	217

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,6%	11,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,2%	14,9%

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

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

Endereço Informações Cadastrais

SHS, QUADRA 2 - BLOCO B, nº 2 - Ed. TELEX - 1º
e 2º and / Bairro: ASA SUL – CEP: 70312970 //
Brasília/DF

POSTAL SAÚDE

Registro: 41.913-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 218.892
Beneficiários em dez/23: 209.300

CNPJ: 18.275.071/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	17	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	319.360	193.282	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	155.655	357.755
Realizável	678.190	516.925	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	155.655	357.755
Aplicações Financeiras	326.985	345.034	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	155.655	357.755
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	265.314	239.700	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	61.672	105.333	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	348.132	169.580	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	326.013	147.686	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20.746	21.147	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	298.614	172.135	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	11.966	11.006	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	155.655	357.755
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.225	9.666
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.153	10.888	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26.042	14.585	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.679	20.292
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	68	96	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.862	1.782	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.506	1.064	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	713	749	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24.180	12.803	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	785	402	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64.091	060.305	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.293	427	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	54.081	51.429	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.234	6.964			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	7.912	7.820	Débitos Diversos	20.820	13.777			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	46.169	43.610						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.010	8.876
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.180	2.308
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.180	2.308
Imobilizações em Curso	2.090	3.046
Outras Imobilizações	3.124	83
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	2.616	3.439
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	742.298	577.248

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,2%	42,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,9%	90,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,4%	106,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,5%	69,6%
Margem EBIT	-14,7%	71,4%
Margem EBITDA	-14,3%	71,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,9%	37,2%
COMB	97,8%	35,8%
COMBA	79,6%	33,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,5%	37,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	22,8%	7,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	830,9	173,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	129.092	76.782
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	127.289	74.713
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	127.289	74.713
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.803	2.069
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	240.457	271.431
Capital Social / Patrimônio Social	271.431	25.778
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-30.974	245.653
TOTAL DO PASSIVO	742.298	577.248

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,82	2,26

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	29.679	20.292
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55.623	11.852
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53.907	11.566
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.444	139
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	271	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	45.044	23.600
RESULTADO BRUTO	131.937	375.861
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	152.312	131.130
Resultado Financeiro Líquido	34.508	24.627
Receitas Financeiras	43.258	31.077
Despesas Financeiras	8.750	6.450
Resultado Patrimonial	-63	-104
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	63	104
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-30.974	245.653
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-30.974	245.653

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,6%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	74,3%	74,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	208,7%	112,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	59,98	133,94
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA BUENOS AIRES, 441 - Sala 33 / Bairro: Batel
- CEP: 80250070 // Curitiba/PR

Registro: 42.141-3

CNPJ: 28.187.357/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		91	80	PASSIVO CIRCULANTE		18	6	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		0	0
Disponível		0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		0	0
Realizável		90	80	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas		0	0
Aplicações Livres		0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Remissão		0	0	Receitas com Administração		0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	79	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		176	96
Créditos Tributários e Previdenciários		0	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		166	96
Bens e Títulos a Receber		90	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.831	01.727	Provisões		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Realizável a Longo Prazo		1.831	1.727	Provisão para IR e CSLL		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		18	6				
Aplicações Livres		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Débitos Diversos		0	0				
Títulos e Créditos a Receber		1.831	1.727	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0								
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.921	1.807

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	28,8%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	513,1%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.903	1.801
Capital Social / Patrimônio Social	1.800	1.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	103	1
TOTAL DO PASSIVO	1.921	1.807

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	107,63	308,96
LC (Liquidez Corrente)	5,08	13,68

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-45	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	196	105
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27	41
Resultado Financeiro Líquido	95	-2
Receitas Financeiras	104	1
Despesas Financeiras	9	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	174	44
Imposto de Renda	17	1
Contribuição Social	9	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	148	43

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

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

PRESERVE SAUDE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

PC GIL MOREIRA, 1.0 - EDIF GIL MOREIRA SALA
4 / Bairro: RECREIO – CEP: 45020360 // Vitória
da Conquista/BA

Registro: 42.295-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.013
Beneficiários em dez/23: 1.345

CNPJ: 41.929.347/0001-09

PRESERVE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.230	1.076	PASSIVO CIRCULANTE	1.268	948	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.824	517
Disponível	514	913	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	596	584	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.997	559
Realizável	716	163	Provisões de Prêmios / Contraprestações	139	435	à Saúde	3.734	823
Aplicações Financeiras	566	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	566	0	Não Ganha - PPCNG	139	172	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	263	de Operações de Assistência à Saúde	263	-263
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	88	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	65	86	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-173	-42
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	136	79	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.163	419
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	317	70	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.916	349
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	247	70
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	335	137	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.661	98
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	302	105	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	63	65	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	03	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	29			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	248	197			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRESERVE SAUDE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	1.234	1.079

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,4%	-24,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	483,8%	-204,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	-3,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,3%	-51,8%
Margem EBIT	-3,5%	-64,9%
Margem EBITDA	-3,5%	-64,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,6%	81,0%
DC (despesas comercialização)	10,3%	64,4%
DA (despesas administrativas)	15,2%	53,7%
COMB	82,1%	199,2%
COMBA	81,6%	117,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,5%	222,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	70,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	63,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,6	67,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-34	131
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	52	52
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	52	52
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-586	-421
TOTAL DO PASSIVO	1.234	1.079

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

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	895	119
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	50
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	321	62
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	575	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	788	-20
Despesas de Comercialização	394	333
Despesas Administrativas	583	278
Resultado Financeiro Líquido	24	364
Receitas Financeiras	54	296
Despesas Financeiras	31	-68
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-165	-268
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-165	-268

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	102,8%	87,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-3714,3%	723,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	232,62	46,39
Custo Médio Beneficiário	115,56	61,22

PREST ODONTO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL ASSIS GONÇALVES, 601 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 12900480 // Bragança
Paulista/SP

PREST ODONTO LTDA

Registro: 38.484-4

CNPJ: 02.072.276/0001-00

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 622

Beneficiários em dez/23: 619

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		41	84	PASSIVO CIRCULANTE		15	16	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		197	207
Disponível		17	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		211	220
Realizável		24	73	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		211	220
Aplicações Financeiras		24	21	Provisão de Prêmio / Contraprestação				Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		24	21	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-14	-13
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1	0	Provisão para Remissão		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		90	86
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		90	86
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		1	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		107	121
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Bens e Títulos a Receber		0	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		95	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Realizável a Longo Prazo		95	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0				
Aplicações Financeiras		0	0	Provisões		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		2	3				
Títulos e Créditos a Receber		95	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		7	11				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Débitos Diversos		6	1				
Ativo Fiscal Diferido		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	136	84

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,0%	29,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,1%	59,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,3%	58,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	11,9%
Margem EBIT	22,3%	21,0%
Margem EBITDA	22,3%	21,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	45,7%	41,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,9%	38,0%
COMB	80,6%	79,5%
COMBA	81,2%	83,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,6%	79,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	-4,4%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3	2
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	2
Tributos e Contribuições	3	2
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	92	42
Capital Social / Patrimônio Social	28	28
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	74
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	64	-60
TOTAL DO PASSIVO	110	60

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,58	4,66
LC (Liquidez Corrente)	2,74	5,32

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	107	121
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	69	79
Resultado Financeiro Líquido	-1	-9
Receitas Financeiras	6	1
Despesas Financeiras	7	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37	33
Imposto de Renda	7	5
Contribuição Social	4	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26	25

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,2%	21,5%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	87,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,5%	43,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	26,52	27,69
Custo Médio Beneficiário	12,13	11,50

PREV-DONT ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL. FRANCISCO PEREIRA, 385 - sala
02 / Bairro: MESSEJANA – CEP: 60840290 //
Fortaleza/CE

PREV-DONT

Registro: 41.042-0

CNPJ: 03.310.432/0001-97

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1

Beneficiários em dez/23: 0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	23	23	PASSIVO CIRCULANTE	31	32	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	22	22	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46	050	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	25			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREV-DONT ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46	50
Imóveis de Uso Próprio	46	50
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	46	50
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	69	73

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-33,7%	-11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-196,8%	-52,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	26	26
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12	16
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	49	30
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-68	-44
TOTAL DO PASSIVO	69	73

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,28
LC (Liquidez Corrente)	0,72	0,72

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23	8
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-23	-8
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-23	-8

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	67,1%	68,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,9%	78,1%
CE (Composição do endividamento)	55,2%	55,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	484,8%	356,3%

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

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRIGADEIRO LUIZ ANTONIO, 3521 -
14º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP:
1401001 // São Paulo/SP

Registro: 41.326-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 197
Beneficiários em dez/23: 209

CNPJ: 04.234.059/0001-03

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.068	669	PASSIVO CIRCULANTE	894	601	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	252	257
Disponível	1.675	303	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	872	456	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	254	263
Realizável	393	366	Provisões de Prêmios / Contraprestações	614	322	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	544	489
Aplicações Financeiras	347	314	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-290	-226
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	347	314	Não Ganha - PPCNG	25	23	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	589	299	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3	-6
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	5	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.799	921
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.720	917
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	80	35	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	79	4
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	172	93	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.547	-664
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	126	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40	48	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	118	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9	03	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9	3	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	19			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	3	3	Débitos Diversos	6	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.076	673

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-76,5%	-100,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-137,5%	-1503,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-885,5%	-506,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-899,2%	-486,9%
Margem EBIT	-883,2%	-484,6%
Margem EBITDA	-883,2%	-484,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	975,4%	577,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,9%	9,4%
COMB	1002,3%	586,4%
COMBA	885,3%	453,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	1012,4%	616,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,2%	29,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	300,3	351,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	15,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27	27
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27	27
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27	27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.156	45
Capital Social / Patrimônio Social	12.918	12.783
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.700	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-14.462	-12.873
TOTAL DO PASSIVO	2.076	673

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,07
LC (Liquidez Corrente)	2,31	1,11

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	73
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	-32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.565	-706
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	47	13
Resultado Financeiro Líquido	23	41
Receitas Financeiras	52	44
Despesas Financeiras	28	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.589	-678
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.589	-678

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,3%	93,3%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	95,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,6%	1391,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	70,47	59,20
Custo Médio Beneficiário	803,09	437,75

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRIGADEIRO LUIZ ANTÔNIO, 3521 -
15º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP:
1401001 // São Paulo/SP

PREVENT SENIOR

Registro: 30.214-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 539.629
Beneficiários em dez/23: 585.000

CNPJ: 00.461.479/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	42.564	18.979	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	638.059	916.850	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.108.503	4.632.831
Realizável	1.414.330	951.370	Provisões de Prêmios / Contraprestações	340.809	590.466	à Saúde	6.389.490	4.817.124
Aplicações Financeiras	1.072.088	720.089	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.061.949	5.213.826
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	356.533	319.483	Não Ganha - PPCNG	271.648	193.764	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	715.555	400.605	Provisão de Insuficiência de Prêmios	69.161	396.702	de Operações de Assistência à Saúde	327.541	-396.702
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83.870	82.831	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	83.870	82.713	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21.604	21.027	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-280.988	-184.293
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	197.370	216.229	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.912.916	4.943.316
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	78.277	89.128	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.923.768	4.919.913
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10.852	23.403
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	118	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	237.506	187.908	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.195.587	-310.486
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.829	3.749	Contraprestações / Prêmios a Restituir	490	356	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	59.235	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26.485	11.287	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.429	6.512
Créditos Tributários e Previdenciários	42.448	26.150	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	275	45	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.429	6.512
Bens e Títulos a Receber	138.444	114.156	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	12.416	4.396	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	210.256	176.219	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.095.941	03.543.445	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	140.386	484.884	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	26.081	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	26.081	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187.299	451.747			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	126.689	112.426			
Títulos e Créditos a Receber	55	855	Débitos Diversos	424.206	667.992			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	93.406	465.041						
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.568	18.620						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	276	368						

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.156	45
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.156	45
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.156	45
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.836.501	2.937.078
Imóveis de Uso Próprio	201.586	203.104
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	60.958	62.476
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	140.628	140.628
Imobilizado de Uso Próprio	241.613	274.457
Hospitalares / Odontológicos	183.092	211.925
Não Hospitalares / Odontológicos	58.522	62.532
Imobilizações em Curso	171.447	154.917
Outras Imobilizações	226.934	283.837
Direito de Uso de Arrendamentos	1.994.921	2.020.764
Intangível	117.898	121.438
TOTAL DO ATIVO	4.552.835	4.513.793

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	-19,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,1%	-1939,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	-8,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	-18,8%
Margem EBIT	9,3%	10,2%
Margem EBITDA	11,5%	13,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,4%	106,7%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,7%
DA (despesas administrativas)	12,3%	14,5%
COMB	94,1%	121,9%
COMBA	97,4%	128,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,1%	123,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,4%	-5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	10,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	15,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.831.589	2.131.855
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.286	19.548
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20.286	19.548
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	70.765	10.544
Provisões para Tributos Diferidos	24.093	0
Provisões para Ações Judiciais	46.672	10.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	520.521	19.059
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	520.521	19.059
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	352.055	447.636
Débitos Diversos	1.867.962	1.635.068
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	107.487	45.016
Capital Social / Patrimônio Social	256.480	113.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	142.778
Reservas	1.662	1.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.662	1.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-150.655	-213.127
TOTAL DO PASSIVO	4.552.835	4.513.793

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,02	1,01
LC (Liquidez Corrente)	0,90	0,42

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.000	-654
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	63.844	74.477
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.244	19.782
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	302	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	46.298	54.695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.144.172	-377.796
Despesas de Comercialização	80.006	33.252
Despesas Administrativas	753.518	669.702
Resultado Financeiro Líquido	-210.117	-236.663
Receitas Financeiras	241.811	664.521
Despesas Financeiras	451.928	901.184
Resultado Patrimonial	4.281	1.823
Receitas Patrimoniais	6.374	5.526
Despesas Patrimoniais	2.093	3.703
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	102.812	1.316.898
Imposto de Renda	33.578	0
Contribuição Social	12.394	0
Impostos Diferidos	-5.632	-443.974
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	62.472	-872.924

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,3%	65,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	97,6%	99,0%
CE (Composição do endividamento)	36,3%	52,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4135,7%	9927,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	873,84	717,39
Custo Médio Beneficiário	655,95	826,89

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALFERES POLI, 1681 - 0 / Bairro:
REBOUÇAS – CEP: 80220050 // Curitiba/PR

Registro: 42.180-4

CNPJ: 29.628.003/0001-56

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	245	199	PASSIVO CIRCULANTE	112	110	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	97	68
Disponível	132	83	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	124	73
Realizável	113	116	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	72	65	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	72	65	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	124	73
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-5
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	17	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	32	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	97	68
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	108	109	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	38	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	34	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	90	70	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	15	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	245	199

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	-1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,3%	-2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,5%	82,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,3%	-3,4%
Margem EBIT	47,1%	6,0%
Margem EBITDA	47,1%	6,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	62,8%	85,5%
COMB	62,8%	85,5%
COMBA	64,4%	86,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,7%	110,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,5%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	118,3	90,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89	91
Capital Social / Patrimônio Social	220	220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-131	-129
TOTAL DO PASSIVO	211	201

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,81
LC (Liquidez Corrente)	2,19	1,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	97	56
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	61	58
Resultado Financeiro Líquido	-2	0
Receitas Financeiras	9	6
Despesas Financeiras	11	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34	-2
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	34	-2

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	136,9%	120,2%

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

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua São Tomé, 119 - cj.45 / Bairro: Vila Olímpia -
CEP: 4551080 // São Paulo/SP

Registro: 37.444-0

CNPJ: 56.269.913/0001-62

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 160.497

Beneficiários em dez/23: 885.600

PREVIDENT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	32.967	17.717	PASSIVO CIRCULANTE	8.613	10.522	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.976	41.177
Disponível	1.307	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.665	1.999	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.777	43.005
Realizável	31.660	17.705	Provisões de Prêmios / Contraprestações	337	220	à Saúde	83.777	43.005
Aplicações Financeiras	16.610	2.872	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.766	2.586	Não Ganha - PPCNG	337	220	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	12.844	286	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.657	3.541	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.802	-1.829
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.657	3.541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.112	16.711
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.657	1.356	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.864	16.844
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	671	423	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	248	-133
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.864	24.466
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.033	6.417	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.656	2.640	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.033	6.417	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	736	8.653	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.238	012.964	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.058	12.877	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	981	338			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	88	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	845	1.767			
Títulos e Créditos a Receber	11.578	11.516	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	480	1.361						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S.A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	164	76
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	164	76
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	164	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	15	10
TOTAL DO ATIVO	45.205	30.680

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	-6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	-10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,6%	60,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	-4,6%
Margem EBIT	2,0%	-6,6%
Margem EBITDA	2,1%	-6,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	36,4%	40,6%
DC (despesas comercialização)	16,2%	32,5%
DA (despesas administrativas)	43,6%	30,1%
COMB	96,1%	103,2%
COMBA	95,9%	102,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	102,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,7	57,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,9	29,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.267	1.050
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.267	1.050
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.267	1.050
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.000	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.325	19.109
Capital Social / Patrimônio Social	29.278	29.278
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-7.953	-10.169
TOTAL DO PASSIVO	45.205	30.680

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,65
LC (Liquidez Corrente)	3,83	1,68

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	-257
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	-269
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	50.857	24.723
Despesas de Comercialização	12.926	13.373
Despesas Administrativas	34.859	12.393
Resultado Financeiro Líquido	199	90
Receitas Financeiras	326	219
Despesas Financeiras	126	129
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.272	-953
Imposto de Renda	122	0
Contribuição Social	53	0
Impostos Diferidos	881	955
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.217	-1.908

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	36,1%	90,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,0%	60,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	8,30	21,35
Custo Médio Beneficiário	3,02	8,66

PREVINA ODONTOLOGIA LTDA**Endereço**

RUA CAMILO CHAGAS, 275 - SALA 2 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13835000 // Conchal/SP

PREVINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.363-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.035
Beneficiários em dez/23: 3.218

CNPJ: 03.073.235/0001-00

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	168	103	PASSIVO CIRCULANTE	120	137	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		
Disponível	40	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	576	555
Realizável	128	86	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	617	593
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	617	593
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61	68	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-40	-38
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	61	68	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	145	153
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	145	153
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	431	402
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	61	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	98	113			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12	15			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVINA ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	168	103

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	123,8%	199,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	429,1%	-275,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,9%	72,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,1%	37,1%
Margem EBIT	42,1%	45,1%
Margem EBITDA	42,1%	45,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	25,1%	27,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,3%	27,6%
COMB	58,4%	55,1%
COMBA	61,8%	59,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	58,4%	55,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,5%	-7,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,8	46,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	41
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	41
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49	-75
Capital Social / Patrimônio Social	32	32
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6	6
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6	6
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10	-113
TOTAL DO PASSIVO	168	103

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	0,58
LC (Liquidez Corrente)	1,41	0,75

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	431	402
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	192	153
Resultado Financeiro Líquido	-32	-43
Receitas Financeiras	3	1
Despesas Financeiras	34	45
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	208	206
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	208	206

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,2%	172,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	77,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	246,7%	-238,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	14,92	15,33
Custo Médio Beneficiário	3,75	4,22

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA QUITANDA, 70 - 6ª ANDAR - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 20011030 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.830-7	CNPJ: 13.951.333/0001-48
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	680	795	PASSIVO CIRCULANTE	173	288	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	623	612
Disponível	53	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	668	669
Realizável	627	755	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	433	441	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	388	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	668	669
Aplicações Livres	433	53	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-44	-58
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194	314	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	194	314	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	623	612
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	118	235	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	118	235	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8	016	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	52			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	16
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8	16
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	688	811

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	64,2%	47,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	85,8%	72,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,1%	92,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	70,8%	62,3%
Margem EBIT	80,4%	75,0%
Margem EBITDA	81,8%	76,1%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,6%	25,1%
COMB	12,6%	25,1%
COMBA	11,9%	23,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	27,6%	33,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	6,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	112,3	185,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	515	523
Capital Social / Patrimônio Social	1.026	1.026
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-511	-503
TOTAL DO PASSIVO	688	811

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,97	2,82
LC (Liquidez Corrente)	3,93	2,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	93	48
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	93	48
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	530	564
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	79	154
Resultado Financeiro Líquido	41	39
Receitas Financeiras	50	49
Despesas Financeiras	8	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	493	449
Imposto de Renda	32	43
Contribuição Social	19	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	441	381

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,7%	55,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 123 - SALA 2106 A 2111 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040005 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.652-5	CNPJ: 08.787.782/0001-62
PRIMA VIDA	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 267.896	
	Beneficiários em dez/23: 236.123	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.238	6.736	PASSIVO CIRCULANTE	3.734	4.037	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.632	20.778
Disponível	780	694	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.139	3.680	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.652	22.534
Realizável	5.459	6.042	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.632	1.902	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.652	22.534
Aplicações Financeiras	2.821	2.615	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.136	1.928	Não Ganha - PPCNG	1.632	1.902	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	686	687	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.019	-1.756
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.263	3.001	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.388	9.737
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.057	2.920	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.375	9.777
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	839	1.123	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	-39
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	668	655	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.245	11.041
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	206	81	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	64	64
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	200	127	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	71	28	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	84	271	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	20	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.230	02.406	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	302	127			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	294	219			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.782	1.935
Imóveis de Uso Próprio	1.300	1.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.300	1.300
Imobilizado de Uso Próprio	482	635
Hospitalares / Odontológicos	0	8
Não Hospitalares / Odontológicos	482	627
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	448	471
TOTAL DO ATIVO	8.469	9.142

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,4%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,3%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,0%	53,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	0,4%
Margem EBIT	-1,1%	0,9%
Margem EBITDA	0,2%	1,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	37,1%	46,9%
DC (despesas comercialização)	23,0%	13,7%
DA (despesas administrativas)	40,5%	39,7%
COMB	100,6%	100,3%
COMBA	99,8%	99,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,5%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,7	57,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,0	41,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.105	5.028
Capital Social / Patrimônio Social	3.920	3.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.185	1.108
TOTAL DO PASSIVO	8.839	9.065

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,26
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,67

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	64	64
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	494	57
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	494	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.814	11.048
Despesas de Comercialização	5.206	2.847
Despesas Administrativas	9.169	8.259
Resultado Financeiro Líquido	185	159
Receitas Financeiras	299	250
Despesas Financeiras	114	91
Resultado Patrimonial	5	0
Receitas Patrimoniais	5	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-370	101
Imposto de Renda	0	15
Contribuição Social	0	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-370	77

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,0%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	44,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,2%	80,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	8,13	6,57
Custo Médio Beneficiário	3,01	3,08

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV L3 SUL, 611 - SGAS MOD. 75/76 / Bairro: ASA
SUL – CEP: 70200710 // Brasília/DF

Registro: 31.052-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 30.608
Beneficiários em dez/23: 30.816

CNPJ: 02.752.923/0001-25

PROASA PROGRAMA ADVENTISTA DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	51.114	78.246	PASSIVO CIRCULANTE	40.654	26.833	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	177.850	158.177
Disponível	248	225	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.767	25.365	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177.850	158.177
Realizável	50.867	78.021	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177.850	156.754
Aplicações Financeiras	50.198	75.873	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.117	27.734	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	1.424
Aplicações Livres	14.081	48.138	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	42	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	75	42	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	169.472	141.076
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.791	10.646	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	167.220	139.998
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.959	14.707	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.252	1.079
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.378	17.101
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	151	145	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.381	5.047
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	594	2.107	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	151	145	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.457	06.582	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.215	3.998	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	490	438			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.215	2.936	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.520	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	1.062	Débitos Diversos	725	885			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	192	208
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	192	208
Imobilizado	50.050	2.376
Imóveis de Uso Próprio	47.959	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	47.959	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.091	2.376
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.091	2.376
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	105.572	84.829

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,8%	5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,2%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,0%	7,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,2%	3,1%
Margem EBIT	-5,1%	3,5%
Margem EBITDA	-4,9%	3,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,3%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	9,7%
COMB	106,8%	98,8%
COMBA	101,5%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,3%	101,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	5,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	0,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	27,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.402	177
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	82	177
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	82	177
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.320	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.516	57.819
Capital Social / Patrimônio Social	48.516	57.819
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	105.572	84.829

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,85	3,14
LC (Liquidez Corrente)	1,26	2,92

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.381	5.047
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.947	9.827
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.725	9.729
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	162	54
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	60	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.812	12.321
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	20.540	15.268
Resultado Financeiro Líquido	9.425	7.885
Receitas Financeiras	9.576	8.420
Despesas Financeiras	151	535
Resultado Patrimonial	0	-16
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	16
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.303	4.922
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.303	4.922

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,4%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	99,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	117,6%	46,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	477,69	430,65
Custo Médio Beneficiário	455,19	380,22

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOL NASCENTE, 43 - ED. CENTRO MÉDICO
EMPRESARIAL VITRAUX S / Bairro:
FEDERAÇÃO – CEP: 40210760 // Salvador/BA

Registro: 32.686-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 71.821
Beneficiários em dez/23: 67.627

CNPJ: 15.214.919/0001-55

PROMEDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	98.774	109.546	PASSIVO CIRCULANTE	33.863	38.329	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	393.148	465.058
Disponível	118	363	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.029	16.163	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	402.725	476.053
Realizável	98.655	109.183	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.267	2.324	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	402.675	476.011
Aplicações Financeiras	60.404	75.111	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	42
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.457	13.641	Não Ganha - PPCNG	1.087	2.106	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.947	61.469	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.577	-10.996
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.643	17.311	Provisão para Remissão	180	218	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	281.763	314.546
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.643	17.311	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.818	3.316	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	280.938	315.978
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.757	1.205	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	825	-1.432
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.187	9.318	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	111.385	150.512
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.981	18.035
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	825	622	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.569	11.976
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16.389	15.077	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	955	487	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	439	574	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.761	032.240	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	168	226	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.249	16.118	Provisões	190	246			
Aplicações Financeiras	544	0	Provisão para IR e CSLL	190	246			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	544	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.939	11.039			
Créditos Tributários e Previdenciários	11.415	11.025	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.053	7.719			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.483	2.936			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.290	5.094						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.051	15.898
Imóveis de Uso Próprio	10.805	11.052
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.125	5.372
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.680	5.680
Imobilizado de Uso Próprio	4.459	4.092
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.459	4.092
Imobilizações em Curso	197	165
Outras Imobilizações	589	589
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	461	223
TOTAL DO ATIVO	132.535	141.786

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	1,0%
Margem EBIT	2,6%	3,8%
Margem EBITDA	2,9%	4,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,7%	67,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	26,7%	29,6%
COMB	99,3%	98,7%
COMBA	99,3%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,6%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	1,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.804	17.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.930	3.477
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	37	49
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.807	3.298
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	87	131
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.725	3.286
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.725	3.286
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.922	8.929
Tributos e Contribuições	343	2.875
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.579	6.055
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.227	1.887
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	86.868	85.877
Capital Social / Patrimônio Social	72.937	72.937
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.988	8.938
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8	8
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.980	8.930
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.943	4.002
TOTAL DO PASSIVO	132.535	141.786

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,54
LC (Liquidez Corrente)	2,92	2,86

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	412	6.059
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.530	6.534
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.976	2.504
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	799	874
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.754	3.156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.907	9.299
RESULTADO BRUTO	118.841	162.016
Despesas de Comercialização	3.944	6.972
Despesas Administrativas	104.794	137.721
Resultado Financeiro Líquido	-35	574
Receitas Financeiras	9.048	9.815
Despesas Financeiras	9.083	9.241
Resultado Patrimonial	42	0
Receitas Patrimoniais	42	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.203	8.599
Imposto de Renda	149	2.971
Contribuição Social	63	1.091
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	991	4.537

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,1%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	68,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,6%	65,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	481,39	481,64
Custo Médio Beneficiário	344,94	325,71

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM BOSCO, 562 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 12600100 // Lorena/SP

CAS - CONTRATO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.747-5

CNPJ: 51.628.360/0001-73

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 3.317

Beneficiários em dez/23: 4.115

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.274	1.246
Disponível	204	45
Realizável	2.069	1.201
Aplicações Financeiras	1.392	649
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.365	621
Aplicações Livres	27	28
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	408	316
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	289	199
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	119	117
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	194	186
Bens e Títulos a Receber	73	43
Despesas Antecipadas	3	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.594	01.491
Realizável a Longo Prazo	35	35
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	35	35
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.459	3.063
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.922	2.215
Provisões de Prêmios / Contraprestações	367	1.158
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	367	254
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	904
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	61
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	538	220
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	974	775
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	9
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	9
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	210	132
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	82	86
Débitos Diversos	239	621
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.993	6.930
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.237	7.015
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.333	7.919
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	904	-904
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-244	-85
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.676	6.786
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.478	6.469
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	198	318
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.317	143
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	42
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.319	1.456
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	272	332
Hospitalares / Odontológicos	106	119
Não Hospitalares / Odontológicos	167	213
Imobilizações em Curso	45	19
Outras Imobilizações	1.002	1.105
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	239	0
TOTAL DO ATIVO	3.867	2.737

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	45,7%	-56,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-479,5%	-131,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,0%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	-22,2%
Margem EBIT	17,8%	-17,1%
Margem EBITDA	19,5%	-13,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,7%	97,9%
DC (despesas comercialização)	2,7%	3,9%
DA (despesas administrativas)	19,4%	35,1%
COMB	82,9%	136,9%
COMBA	83,5%	142,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,4%	119,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	20,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	11,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	43
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-368	1.172
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.172	1.172
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.172	1.172
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.540	0
TOTAL DO PASSIVO	2.101	4.278

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,57	0,88
LC (Liquidez Corrente)	0,92	0,41

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	59	-1.227
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39	-1.257
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	8
RESULTADO BRUTO	4.287	1.413
Despesas de Comercialização	302	269
Despesas Administrativas	2.134	2.430
Resultado Financeiro Líquido	-83	-271
Receitas Financeiras	108	82
Despesas Financeiras	191	354
Resultado Patrimonial	0	25
Receitas Patrimoniais	0	25
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.766	-1.540
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.766	-1.540

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,1%	53,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	113,5%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-670,5%	265,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	223,98	179,29
Custo Médio Beneficiário	117,61	198,96

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SETE DE SETEMBRO, 1161 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 35500011 // Divinópolis/MG

Registro: 30.172-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 45.172
Beneficiários em dez/23: 52.313

CNPJ: 20.168.589/0001-49

PRONTOMED LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	43.989	34.425	PASSIVO CIRCULANTE	15.820	13.108	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.555	55.661
Disponível	28.193	18.099	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.271	9.915	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.297	57.011
Realizável	15.795	16.327	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	70.297	57.011
Aplicações Financeiras	13.972	14.895	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.297	57.011
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.709	7.487	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.262	7.408	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.540	1.171	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.742	-1.350
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	182	217	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.269	2.727	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.003	39.409
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.233	36.873
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.358	954	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.957	7.187	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	770	2.536
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.552	16.252
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	103	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48	368
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	103	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21	344
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	282	260	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.295	04.181	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.164	1.020	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.253	1.033			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.296	2.057			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.164	1.020						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.700	2.700
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.700	2.700
Imobilizado	294	352
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	294	352
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	294	352
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	137	109
TOTAL DO ATIVO	48.283	38.606

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,6%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,9%	26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,0%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	11,4%
Margem EBIT	24,6%	21,7%
Margem EBITDA	24,7%	21,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,6%	70,8%
DC (despesas comercialização)	5,1%	4,3%
DA (despesas administrativas)	8,1%	10,0%
COMB	81,8%	85,1%
COMBA	78,4%	82,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,3%	85,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	2,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	8,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.286	1.051
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	349
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	349	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	937	702
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	937	702
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.178	24.447
Capital Social / Patrimônio Social	1.144	1.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.083	16.949
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	37	37
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.046	16.913
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.951	6.354
TOTAL DO PASSIVO	48.283	38.606

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,82	2,73
LC (Liquidez Corrente)	2,78	2,63

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	27	24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-21
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	333	180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	63
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	187	73
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	128	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	347
RESULTADO BRUTO	21.269	16.461
Despesas de Comercialização	3.509	2.391
Despesas Administrativas	5.574	5.587
Resultado Financeiro Líquido	2.991	1.633
Receitas Financeiras	4.650	3.962
Despesas Financeiras	1.659	2.330
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.173	9.727
Imposto de Renda	3.814	2.465
Contribuição Social	1.408	908
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.951	6.354

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	92,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,9%	57,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	111,25	103,72
Custo Médio Beneficiário	76,27	73,43

PROPULSÃO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CAMILO DI LELLIS, 434 - ANDAR 2,
SALA 1 / Bairro: CENTRO – CEP: 83323000 //
Pinhais/PR

Registro: 42.138-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.162
Beneficiários em dez/23: 2.582

CNPJ: 29.846.400/0001-02

PROPULSÃO PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	212	149	PASSIVO CIRCULANTE	82	42	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.242	626
Disponível	24	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57	28	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.242	626
Realizável	187	144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.242	626
Aplicações Financeiras	104	94	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	104	94	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80	48	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	80	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	107	47
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	57	28	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	107	47
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.135	579
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROPULSÃO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	212	149

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-80,9%	-130,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-131,9%	-182,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,6%	53,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,8%	-31,0%
Margem EBIT	-12,4%	-29,6%
Margem EBITDA	-12,4%	-29,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	8,6%	7,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	75,7%	85,4%
COMB	84,4%	93,2%
COMBA	84,1%	92,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,2%	131,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	193,5	211,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	130	107
Capital Social / Patrimônio Social	25	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	105	82
TOTAL DO PASSIVO	212	149

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

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	370	241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	370	241
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	765	338
Despesas de Comercialização	2	2
Despesas Administrativas	940	535
Resultado Financeiro Líquido	5	5
Receitas Financeiras	23	13
Despesas Financeiras	17	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-171	-194
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-171	-194

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,7%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,2%	39,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	40,37	24,32
Custo Médio Beneficiário	3,48	1,85

PROVER ODONTOLOGIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA PAZ, 483 - 0 / Bairro: JARDIM DOS
ESTADOS – CEP: 79020250 // Campo
Grande/MS

PROVER ODONTO

Registro: 42.253-3

CNPJ: 35.365.314/0001-72

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.527

Beneficiários em dez/23: 2.609

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10	153	PASSIVO CIRCULANTE	80	305	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	728	561
Disponível	6	148	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	155	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	858	596
Realizável	3	5	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20	26	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	858	596
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	20	26	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-130	-36
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	5	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	472	446
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	472	446
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18	130	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	256	115
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18	130	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	58	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	58	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16	010	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	45			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	11	34			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROVER ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	10
Hospitalares / Odontológicos	0	10
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	16	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26	163

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-394,9%	-239,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-209,6%	-165,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,3%	0,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,1%	-69,4%
Margem EBIT	1,6%	-52,1%
Margem EBITDA	1,6%	-52,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,9%	79,5%
DC (despesas comercialização)	4,1%	0,7%
DA (despesas administrativas)	25,2%	52,0%
COMB	94,1%	132,1%
COMBA	110,9%	159,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,0%	152,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-15,1%	-17,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	81,8	75,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	104,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	12
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49	236
Capital Social / Patrimônio Social	400	190
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	201	208
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-552	-163
TOTAL DO PASSIVO	129	552

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,33	0,51
LC (Liquidez Corrente)	0,12	0,50

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	220	3
Despesas de Comercialização	30	4
Despesas Administrativas	183	291
Resultado Financeiro Líquido	-110	-97
Receitas Financeiras	4	1
Despesas Financeiras	114	97
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-103	-389
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-103	-389

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,2%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	306,5%	194,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	96,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	162,7%	134,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	23,39	18,30
Custo Médio Beneficiário	15,18	14,55

PRUDENTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA SENADOR FEIJÓ, 686 - SALA 731 / Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11015504 // Santos/SP	Registro: 42.219-3	CNPJ: 35.148.586/0001-10
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.499	3.059	PASSIVO CIRCULANTE	792	512	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.755	3.400
Disponível	1.975	601	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.755	3.400
Realizável	3.524	2.458	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.309	1.941	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	638	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	5.755	3.400
Aplicações Livres	2.309	1.304	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	181	517	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	181	517	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.755	3.400
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	540	420	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.034	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	540	420	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	252	92			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRUDENTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	53	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	53	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	53	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.551	3.059

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,8%	56,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,5%	67,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,4%	98,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,4%	50,9%
Margem EBIT	52,1%	55,6%
Margem EBITDA	52,2%	55,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	25,5%	7,1%
DA (despesas administrativas)	16,6%	37,4%
COMB	42,1%	44,5%
COMBA	43,2%	46,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	42,1%	45,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,6%	-3,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	54,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.759	2.547
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.609	2.397
TOTAL DO PASSIVO	5.551	3.059

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,01	5,98
LC (Liquidez Corrente)	6,94	5,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-367	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	42
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.122	3.358
Despesas de Comercialização	1.467	243
Despesas Administrativas	954	1.271
Resultado Financeiro Líquido	-152	-116
Receitas Financeiras	30	46
Despesas Financeiras	183	162
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.814	1.730
Imposto de Renda	436	0
Contribuição Social	166	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.212	1.730

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,3%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,6%	20,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PS ASSISTENCIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Eldes Scherrer Souza, 975 - Sala 801 /
Bairro: Parque Residencial Laranjeiras – CEP:
29165680 // Serra/ES

MEU DENTISTA

Registro: 42.270-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 111
Beneficiários em dez/23: 231

CNPJ: 32.543.196/0001-57

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	90	57	PASSIVO CIRCULANTE	10	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	232	132
Disponível	51	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	242	139
Realizável	39	11	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	242	139
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-8
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	11	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123	36
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37	11	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	123	36
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	109	96
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13	015	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	4	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	13	15
TOTAL DO ATIVO	103	72

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,6%	41,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,9%	41,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,6%	69,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	22,7%
Margem EBIT	14,5%	35,0%
Margem EBITDA	15,1%	35,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	52,9%	27,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,7%	39,2%
COMB	84,7%	66,4%
COMBA	83,7%	66,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,2%	69,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,6	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	93	71
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	43	21
TOTAL DO PASSIVO	103	72

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,92	70,71
LC (Liquidez Corrente)	8,63	56,13

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	101	92
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	74	52
Resultado Financeiro Líquido	3	1
Receitas Financeiras	6	6
Despesas Financeiras	4	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30	41
Imposto de Renda	5	7
Contribuição Social	3	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21	30

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,1%	1,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,2%	1,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	93,71	98,88
Custo Médio Beneficiário	49,58	26,91

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PAULISTA, 475 - 3º ANDAR - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP	Registro: 41.717-3	CNPJ: 07.658.098/0001-18
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	954.560	693.846	PASSIVO CIRCULANTE	670.975	438.036	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	987.983	1.019.559
Disponível	162.753	181.407	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.057.678	1.090.848
Realizável	791.807	512.439	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	435.431	305.990	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	23.157	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.057.678	1.090.848
Aplicações Livres	435.431	282.833	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-69.695	-71.289
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57.917	69.957	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	55.657	69.957	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	987.983	1.019.559
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.439	8.774
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.260	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	396.125	276.758	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.432	5.981
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	57.104	53.901	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	51.288	61.122	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42.266	36.816	Comercialização sobre Operações	1.312	1.075	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	252.892	96.969	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3.302	2.707	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	284.486	160.660	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.935	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	798.528	0914.419	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	29.233	111.682	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.573	10.016			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	42.157	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	265.277	151.262			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.925	9.490						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9.308	60.035						

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	221.071	311.400
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	221.038	311.366
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	221.038	311.366
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	33	33
Imobilizado	6.851	7.622
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	413	444
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	413	444
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	6.438	7.177
Intangível	541.373	483.715
TOTAL DO ATIVO	1.753.088	1.608.265

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	30,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,3%	69,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	27,7%
Margem EBIT	35,6%	35,2%
Margem EBITDA	57,0%	40,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	4,2%	1,5%
DA (despesas administrativas)	54,4%	36,2%
COMB	58,5%	37,7%
COMBA	67,4%	35,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,1%	69,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-13,2%	6,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	24,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	181.203	231.299
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	120.580	179.038
Provisões para Tributos Diferidos	62.821	132.557
Provisões para Ações Judiciais	57.759	46.481
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	60.623	52.261
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	900.910	938.930
Capital Social / Patrimônio Social	314.005	314.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	586.905	624.925
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	119.122	113.251
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	467.783	511.674
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.753.088	1.608.265

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,40
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,58

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	14.432	5.981
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	205.042	326.944
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	148.636	228.441
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56.406	98.503
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.070	5.401
RESULTADO BRUTO	802.811	707.370
Despesas de Comercialização	41.124	15.310
Despesas Administrativas	536.986	368.994
Resultado Financeiro Líquido	-130.588	69.790
Receitas Financeiras	104.612	103.758
Despesas Financeiras	235.200	33.968
Resultado Patrimonial	7.264	9.293
Receitas Patrimoniais	8.540	12.485
Despesas Patrimoniais	1.276	3.193
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	97.308	396.747
Imposto de Renda	-667	55.533
Contribuição Social	0	21.443
Impostos Diferidos	-11.944	35.003
Participações sobre o Lucro	5.014	2.004
RESULTADO LÍQUIDO	104.905	282.763

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,6%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	65,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,6%	71,3%

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

QUALIDONTO - QUALIDADE EM ODONTOLOGIA LTDA

Endereço		Informações Cadastrais	
AV. TANCREDO NEVES, 620 - Salas 1805 e 1806 / Bairro: CAMINHO DAS ÁRVORES – CEP: 41820020 // Salvador/BA		Registro: 41.713-1	CNPJ: 10.456.692/0001-30
QUALIDONTO		Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
		Beneficiários em dez/22: 35.704	
		Beneficiários em dez/23: 38.368	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.110	988	PASSIVO CIRCULANTE	363	228	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.494	4.693
Disponível	220	217	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	183	111	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.765	4.931
Realizável	890	771	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.765	4.931
Aplicações Financeiras	710	638	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	147	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	710	491	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-271	-238
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	174	133	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.116	1.680
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	174	133	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.142	1.654
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	183	85	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-26	26
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	26	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.378	3.013
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	26	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	125	026	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	103	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	99	44			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	99	44			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	39	44			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	103	0						

QUALIDONTO - QUALIDADE EM ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22	26
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.235	1.014

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,1%	36,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	51,8%	47,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,2%	65,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	8,0%
Margem EBIT	11,3%	11,1%
Margem EBITDA	11,4%	11,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	38,5%	35,8%
DC (despesas comercialização)	30,4%	26,2%
DA (despesas administrativas)	24,8%	29,8%
COMB	93,8%	91,8%
COMBA	91,0%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,1%	90,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,3	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	18,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	6
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	861	780
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	511	430
TOTAL DO PASSIVO	1.235	1.014

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,30	4,33
LC (Liquidez Corrente)	3,05	4,34

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-93	-77
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-93	-77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.471	3.090
Despesas de Comercialização	1.670	1.230
Despesas Administrativas	1.365	1.400
Resultado Financeiro Líquido	164	30
Receitas Financeiras	182	61
Despesas Financeiras	19	32
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	599	490
Imposto de Renda	107	78
Contribuição Social	46	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	446	374

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	97,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,5%	30,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	11,84	11,19
Custo Médio Beneficiário	4,56	4,00

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TENENTE MÁRIO FRANCISCO BRITO, 420 -
SALA 401 / Bairro: ENSEADA DO SUÁ – CEP:
29050555 // Vitória/ES

QUALISAUDE

Registro: 42.099-9

CNPJ: 27.323.544/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.419	5.192	PASSIVO CIRCULANTE	2.860	1.228	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.333	7.794
Disponível	218	261	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.752	8.925
Realizável	5.201	4.931	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.980	3.780	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.762	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	14.752	8.925
Aplicações Livres	1.980	1.018	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.419	-1.131
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.236	505	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.236	498	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.333	7.794
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	7	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	229	794
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	171	334
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.556	1.032	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	278	165	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.698	475	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.770	405	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	10	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	200	56	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	118	0126	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	586	572	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	10	8	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	182	112			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	121	83			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	101	110
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	101	110
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	101	110
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	5.538	5.318

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-48,6%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-100,5%	-15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,2%	98,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,2%	-8,0%
Margem EBIT	-17,3%	-4,4%
Margem EBITDA	-17,2%	-4,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	98,5%	71,5%
DA (despesas administrativas)	19,7%	42,3%
COMB	118,2%	113,8%
COMBA	112,8%	105,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	126,2%	118,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	7,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	23,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.678	4.090
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4.613	3.470
Reservas	988	988
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	988	988
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.023	-468
TOTAL DO PASSIVO	5.538	5.318

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,94	4,33
LC (Liquidez Corrente)	1,90	4,23

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	59	460
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.136	918
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.077	839
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	79
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	8
RESULTADO BRUTO	12.427	7.670
Despesas de Comercialização	13.139	5.572
Despesas Administrativas	2.626	3.300
Resultado Financeiro Líquido	647	586
Receitas Financeiras	1.037	867
Despesas Financeiras	390	282
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.692	-625
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.692	-625

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,6%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,8%	30,0%

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

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA IVO PRADO, 79 - LOJA 107 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23080200 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.124-3

CNPJ: 28.400.880/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

QUALITY ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.879	8.155	PASSIVO CIRCULANTE	6.138	6.582	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.798	4.981
Disponível	18	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.897	5.114
Realizável	8.861	8.153	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	181	149	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	175	149	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.897	5.114
Aplicações Livres	6	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-99	-134
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.094	4.431	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5.094	4.431	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.798	4.981
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.400	4.438	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	14
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	35	50	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.555	3.542	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.365	4.388	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	405	061	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	357	0	Provisões	20	20			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	20			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	62			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.555	1.894			
Títulos e Créditos a Receber	357	0	Débitos Diversos	129	168			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	48	61
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	39	47
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	39	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	9	14
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.284	8.216

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,1%	-1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	95,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,8%	-0,5%
Margem EBIT	47,0%	4,4%
Margem EBITDA	47,3%	4,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	7,5%	38,0%
DA (despesas administrativas)	45,1%	53,0%
COMB	52,5%	90,9%
COMBA	56,6%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	52,5%	95,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,2%	-4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	482,9	320,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.146	1.633
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.846	1.333
TOTAL DO PASSIVO	9.284	8.216

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,24

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	231
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.798	4.766
Despesas de Comercialização	283	1.892
Despesas Administrativas	1.711	2.638
Resultado Financeiro Líquido	-272	-242
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	272	243
Resultado Patrimonial	-19	-19
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	19	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.513	-25
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.513	-25

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,1%	80,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	195,1%	403,0%

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

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QD 701 CONJUNTO L, 38 - BLOCO 01, Nº
38, LOJAS 10 e 20, BLOCO 02 / Bairro: ASA SUL –
CEP: 70340906 // Brasília/DF

QUALITY PRÓ SAÚDE

Registro: 41.817-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 78.223
Beneficiários em dez/23: 98.248

CNPJ: 09.433.795/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	54.168	57.960	PASSIVO CIRCULANTE	52.958	38.943	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	246.235	175.420
Disponível	146	3.347	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.738	36.162	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	249.210	178.111
Realizável	54.021	54.613	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.464	3.440	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	250.550	178.111
Aplicações Financeiras	41.872	39.846	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.340	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.594	20.411	Não Ganha - PPCNG	5.124	3.440	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.279	19.435	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.340	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.975	-2.691
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.830	1.831	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	212.344	137.066
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.828	1.830	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.237	1.806	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	211.829	128.437
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.309	14.988	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	514	8.630
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.729	15.928	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.891	38.354
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	90
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.134	183	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	154	869
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	524	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	154	869
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.775	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.008	584	Comercialização sobre Operações	834	166	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.310	9.481	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	2.871	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.779	05.651	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	509	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.994	4.349	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	6	6	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	6	6	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.507	1.097			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.730	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.837	991			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.988	4.343						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.701	1.216
Imóveis de Uso Próprio	102	109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	102	109
Imobilizado de Uso Próprio	1.282	638
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.282	638
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	317	470
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	84	86
TOTAL DO ATIVO	60.947	63.611

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-29,2%	-3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-405,6%	-10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,4%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,2%	-1,3%
Margem EBIT	-1,3%	2,8%
Margem EBITDA	-1,2%	3,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,2%	78,1%
DC (despesas comercialização)	8,3%	10,7%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,2%
COMB	102,9%	98,0%
COMBA	107,0%	99,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,4%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,8%	-1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	3,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	39,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.608	2.518
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.322	1.990
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.322	1.990
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.286	528
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.286	528
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.381	22.151
Capital Social / Patrimônio Social	14.000	14.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9.619	8.151
TOTAL DO PASSIVO	60.947	63.611

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,08	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,49

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.156	3.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	563	2.130
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	593	1.028
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	320	993
RESULTADO BRUTO	32.956	36.155
Despesas de Comercialização	20.335	18.761
Despesas Administrativas	20.785	16.066
Resultado Financeiro Líquido	-9.285	-2.559
Receitas Financeiras	5.162	4.533
Despesas Financeiras	14.447	7.091
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-17.769	-2.224
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17.769	-2.224

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	92,8%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	93,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1291,0%	187,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	214,74	190,17
Custo Médio Beneficiário	186,35	148,59

QV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua do Rosário, 1 - SALA 701 / Bairro: CENTRO -
CEP: 20041003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.228-2

CNPJ: 35.994.590/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	161	169	PASSIVO CIRCULANTE	7	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	158	108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2	62	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	62	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	62	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	03	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	161	173

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-47,9%	-71,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-49,9%	-72,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	154	171
Capital Social / Patrimônio Social	355	295
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-201	-124
TOTAL DO PASSIVO	161	173

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	24,65	108,42
LC (Liquidez Corrente)	24,65	106,32

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	81	129
Resultado Financeiro Líquido	5	7
Receitas Financeiras	7	8
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-75	-122
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-77	-124

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

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

QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua do Rosário, 1 - SALA 601 / Bairro: CENTRO -
CEP: 20041003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.938-9

CNPJ: 19.679.483/0001-20

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

QV BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	44.109	46.958	PASSIVO CIRCULANTE	31.484	28.902	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.260	101.948
Disponível	3.118	5.195	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.833	109.210
Realizável	40.990	41.763	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	18.165	10.738	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	5.117	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	68.833	109.210
Aplicações Livres	18.165	5.621	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.573	-7.262
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.666	4.405	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	3.666	4.402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	64.260	101.948
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.256	5.582
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.713	17.352	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.634	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	31	19	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.270	3.236	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	321	1.750	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	65	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18.769	24.775	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	69	95	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	16.347	14.091	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.645	01.424	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	820	560	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.396	8.239			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.376	3.311			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	820	560						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	335	411
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	335	411
Hospitalares / Odontológicos	0	21
Não Hospitalares / Odontológicos	335	390
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	490	453
TOTAL DO ATIVO	45.753	48.382

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,3%	54,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	208,0%	208,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,2%	80,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,6%	25,7%
Margem EBIT	43,4%	43,8%
Margem EBITDA	43,8%	44,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	21,1%	29,2%
DA (despesas administrativas)	45,1%	22,4%
COMB	66,3%	51,6%
COMBA	57,5%	45,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,2%	76,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	15,1%	12,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.058	6.920
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.052	822
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.052	822
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.357	5.449
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.357	5.449
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	650	649
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.211	12.559
Capital Social / Patrimônio Social	1.400	1.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.811	11.159
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.811	11.159
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	45.753	48.382

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,62

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.634	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.890	25.424
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.332	20.006
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.558	5.418
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	11
RESULTADO BRUTO	59.260	82.106
Despesas de Comercialização	13.584	29.761
Despesas Administrativas	28.995	22.823
Resultado Financeiro Líquido	9.735	12.496
Receitas Financeiras	11.209	15.413
Despesas Financeiras	1.474	2.918
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.416	42.006
Imposto de Renda	6.812	11.402
Contribuição Social	2.523	4.183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	253
RESULTADO LÍQUIDO	17.081	26.168

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,1%	74,0%
CE (Composição do endividamento)	83,9%	80,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	457,2%	285,2%

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

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PAULO ANTONIO DO NASCIMENTO, 110 -
 QD F - LOTE 08 / Bairro: JARDIM COLINA -
 PORTAL DA - CEP: 18047400 // Sorocaba/SP

FENIX MEDICAL

Registro: 42.027-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.485
Beneficiários em dez/23: 9.202

CNPJ: 25.205.234/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.285	3.710	PASSIVO CIRCULANTE	2.500	2.083	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.504	12.872
Disponível	642	321	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.320	1.842	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.847	13.311
Realizável	3.643	3.388	Provisões de Prêmios / Contraprestações	439	215	à Saúde	15.847	13.311
Aplicações Financeiras	2.531	2.743	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.775	1.892	Não Ganha - PPCNG	439	215	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	756	851	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.015	559	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.015	559	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	177	169	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-343	-439
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	255	270	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.795	10.651
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.449	1.189	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.535	10.244
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	261	408
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.709	2.221
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	87	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	408	0320	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134	175			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	46	66			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	408	320
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	408	320
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	408	320
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.693	4.029

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	2,0%
Margem EBIT	2,6%	3,7%
Margem EBITDA	2,8%	3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,5%	82,7%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,9%
DA (despesas administrativas)	15,2%	14,2%
COMB	99,2%	98,8%
COMBA	98,1%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	98,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,2	9,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43	30
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	30
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	43	30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.150	1.917
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.300	1.067
TOTAL DO PASSIVO	4.693	4.029

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,78

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.709	2.221
Despesas de Comercialização	229	246
Despesas Administrativas	2.352	1.822
Resultado Financeiro Líquido	169	174
Receitas Financeiras	280	319
Despesas Financeiras	111	145
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	298	326
Imposto de Renda	40	46
Contribuição Social	24	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	233	252

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	118,3%	110,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	142,23	113,52
Custo Médio Beneficiário	117,38	93,94

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

RUA SETE DE ABRIL, 97 - 11 ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 1043000 // São Paulo/SP

Registro: 41.819-6

CNPJ: 13.785.956/0001-98

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

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

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

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

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-112219,5%	3520621,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-114476,1%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	0	0
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	532	475
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-552	-495
TOTAL DO PASSIVO	0	0

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	50,73	1,00
LC (Liquidez Corrente)	50,73	1,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	57	35
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-57	-35
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-57	-35

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

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

REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA MENA BARRETO, 143 - 0 / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22271100 // Rio de
Janeiro/RJ

0

Registro: 33.131-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 44.329
Beneficiários em dez/23: 41.261

CNPJ: 34.269.803/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	245.188	271.168	PASSIVO CIRCULANTE	113.223	120.593	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	343.279	374.198
Disponível	237	722	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79.595	64.555	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	343.279	374.198
Realizável	244.951	270.447	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.564	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	356.349	374.198
Aplicações Financeiras	227.388	244.364	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13.070	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	77.054	80.592	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	150.334	163.773	Provisão de Insuficiência de Prêmios	13.564	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	314.780	352.032
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.249	22.354	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	315.548	343.805
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.044	18.426	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.000	829	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-769	8.227
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.741	30.024	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.499	22.166
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	198	3.786	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.290	33.702	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34.397	4.148
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	143	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.827	37.509	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	680	7.210	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11.460	26.537	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	995	995	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.567	3.302	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.319	2.733	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.119	461	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	125	133	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60.756	034.815	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	53.116	28.102	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.119	1.100			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	23.739	0	Débitos Diversos	15.557	17.296			
Títulos e Créditos a Receber	1.302	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	28.075	28.102						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.640	6.714
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.640	6.714
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7.640	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	6.714
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	305.944	305.984

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,8%	-13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,8%	-26,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,4%	-1,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,4%	-11,8%
Margem EBIT	-0,5%	-6,9%
Margem EBITDA	-0,5%	-6,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,3%	93,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,1%	15,1%
COMB	108,4%	109,0%
COMBA	103,7%	103,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	118,6%	117,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	5,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,1	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,2	31,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.735	26.774
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.735	26.774
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.584	26.774
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	164.987	158.617
Capital Social / Patrimônio Social	194.525	201.205
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-29.538	-42.588
TOTAL DO PASSIVO	305.944	305.984

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,25

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.702	1.128
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	46.065	31.422
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34.429	27.921
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.636	3.500
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.799	3.679
RESULTADO BRUTO	27.534	-3.980
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	56.201	54.712
Resultado Financeiro Líquido	14.883	19.783
Receitas Financeiras	31.167	37.363
Despesas Financeiras	16.284	17.580
Resultado Patrimonial	806	0
Receitas Patrimoniais	806	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-17.775	-42.588
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17.775	-42.588

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	48,2%
CE (Composição do endividamento)	80,3%	81,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,4%	92,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	662,48	665,77
Custo Médio Beneficiário	631,43	624,97

RENASCER ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

ESTRADA DA URUÇANGA, 100 - 0 / Bairro: ANIL
- CEP: 22750030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.877-3

CNPJ: 16.757.674/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	136	137	PASSIVO CIRCULANTE	14	13	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	136	137	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	31	31	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	31	31	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	105	105	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RENASCER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	136	137

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	-60,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,9%	-66,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	82	82
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	82	82
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	82	82
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42	126
Capital Social / Patrimônio Social	149	149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-108	-24
TOTAL DO PASSIVO	138	221

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,45
LC (Liquidez Corrente)	9,82	10,25

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

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,5%	69,2%
CE (Composição do endividamento)	14,4%	14,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	227,4%	75,4%

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

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

RUA TREZE DE MAIO, 527 - SALA AB / Bairro:
CENTRO – CEP: 64001150 // Teresina/PI

Registro: 41.869-2

CNPJ: 13.746.922/0001-94

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	20.881	15.404	PASSIVO CIRCULANTE	835	693	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.399	3.024
Disponível	16.210	11.314	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.399	3.024
Realizável	4.671	4.090	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.182	3.770	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.182	3.770	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.399	3.024
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	486	317	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	486	317	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.399	3.024
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	486	349	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	486	349	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	81	069	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	290	278			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	59	66			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	78	66
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	78	66
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	78	66
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.962	15.473

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,1%	46,7%
Margem EBIT	46,3%	48,5%
Margem EBITDA	46,4%	48,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	56,8%	54,4%
COMB	56,8%	54,4%
COMBA	56,9%	53,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	56,8%	54,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	1,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,4	37,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29	60
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	29	60
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.098	14.720
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.756	8.147
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.756	8.147
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.143	6.373
TOTAL DO PASSIVO	20.962	15.473

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	24,26	20,54
LC (Liquidez Corrente)	25,02	22,22

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.399	3.017
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.932	1.645
Resultado Financeiro Líquido	-3	40
Receitas Financeiras	107	93
Despesas Financeiras	110	53
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.465	1.413
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.465	1.413

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,1%	4,9%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	92,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4,3%	5,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

RG SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OMAR CINTRA DAMIÃO, 355 - 0 / Bairro:
VILA DINIZ – CEP: 15013260 // São José do Rio
Preto/SP

RG SAÚDE

Registro: 42.287-8

CNPJ: 39.870.673/0001-38

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	666	460	PASSIVO CIRCULANTE	60	33	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.985	1.071
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.369	1.160
Realizável	666	460	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.369	1.160
Aplicações Financeiras	500	407	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	500	407	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	165	53	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-384	-89
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	165	53	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.985	1.071
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	71	042	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	21			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RG SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	71	42
Imóveis de Uso Próprio	39	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	39	0
Imobilizado de Uso Próprio	32	42
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	42
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	737	502

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	214,2%	139,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	290,6%	152,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	93,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	79,6%	65,2%
Margem EBIT	82,6%	69,7%
Margem EBITDA	83,1%	70,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	3,3%	11,5%
DA (despesas administrativas)	16,4%	15,8%
COMB	19,8%	27,2%
COMBA	19,8%	27,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	20,2%	34,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	134	13
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	134	13
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	543	457
Capital Social / Patrimônio Social	371	371
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	72	-14
TOTAL DO PASSIVO	737	502

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,81	11,06
LC (Liquidez Corrente)	11,07	14,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.977	997
Despesas de Comercialização	66	123
Despesas Administrativas	326	169
Resultado Financeiro Líquido	-5	-7
Receitas Financeiras	54	41
Despesas Financeiras	60	48
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.579	698
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.579	698

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,3%	9,0%
CE (Composição do endividamento)	31,1%	71,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,6%	9,9%

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

RIBERDENTE SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LUIZ DA CUNHA, 736 - 0 / Bairro: VILA
TIBÉRIO – CEP: 14050040 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 41.714-9

CNPJ: 03.524.677/0001-17

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 206

Beneficiários em dez/23: 206

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		369	276	PASSIVO CIRCULANTE		64	54	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		1.262	976
Disponível		2	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		5	1	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		1.416	1.094
Realizável		366	270	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		1.416	1.094
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		29	0	Provisão para Remissão		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-155	-118
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		29	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		5	1
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		5	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		5	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		1.257	975
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE			
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Bens e Títulos a Receber		337	270	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		0	00	Provisões		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Realizável a Longo Prazo		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		22	16				
Aplicações Livres		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Débitos Diversos		37	37				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0								
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

RIBERDENTE SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	369	276

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,2%	54,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	324,9%	-133,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,2%	99,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	15,5%
Margem EBIT	10,2%	15,7%
Margem EBITDA	10,2%	15,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,4%	0,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	83,6%	84,2%
COMB	84,0%	84,3%
COMBA	84,4%	84,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,5%	84,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,5%	-0,2%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	145	184
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	143	184
Débitos Diversos	2	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38	-114
Capital Social / Patrimônio Social	33	33
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5	-147
TOTAL DO PASSIVO	246	125

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,16
LC (Liquidez Corrente)	5,78	5,11

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	68	0
RESULTADO BRUTO	1.251	975
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.055	821
Resultado Financeiro Líquido	-6	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	6	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	122	151
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	122	151

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	86,3%
CE (Composição do endividamento)	30,6%	22,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	554,1%	-209,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	507,86	394,69
Custo Médio Beneficiário	1,89	0,33

RIO DOCE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 1198 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 29900210 //
Linhares/ES
RIO DOCE SAÚDE

Registro: 42.135-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 7.924
Beneficiários em dez/23: 8.095

CNPJ: 29.910.807/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.502	10.168	PASSIVO CIRCULANTE	3.615	3.175	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.512	16.443
Disponível	68	1.375	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.106	2.434	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.532	16.639
Realizável	11.434	8.792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	408	94	à Saúde	19.532	16.639
Aplicações Financeiras	9.092	8.296	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.835	16.639
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.239	2.465	Não Ganha - PPCNG	105	94	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.853	5.831	Provisão de Insuficiência de Prêmios	303	0	de Operações de Assistência à Saúde	-303	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	669	246	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	662	242	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	152	93	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21	-196
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	860	833	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.854	14.280
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.686	1.414	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.582	14.071
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	272	209
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	28	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.657	2.163
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	560	580
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	20	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	17	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.673	251	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.483	02.140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	89			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	377	623			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	193	116
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	193	116
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.288	2.022
Imóveis de Uso Próprio	2.068	1.891
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.068	1.891
Imobilizado de Uso Próprio	219	131
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	219	131
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	13.985	12.308

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,1%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	2,9%
Margem EBIT	5,4%	3,5%
Margem EBITDA	6,0%	4,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,4%	86,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	2,6%
DA (despesas administrativas)	11,7%	14,4%
COMB	98,9%	103,8%
COMBA	93,8%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,3%	105,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	21,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	470	190
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	470	190
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	470	190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.900	8.943
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.400	2.400
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.400	2.400
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.200	6.243
TOTAL DO PASSIVO	13.985	12.308

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,42	3,66
LC (Liquidez Corrente)	3,18	3,20

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	664	296
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	607	83
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	288	0
RESULTADO BRUTO	2.554	2.447
Despesas de Comercialização	156	421
Despesas Administrativas	2.283	2.372
Resultado Financeiro Líquido	1.050	787
Receitas Financeiras	1.147	876
Despesas Financeiras	96	89
Resultado Patrimonial	80	39
Receitas Patrimoniais	80	39
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	957	479
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	957	479

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	27,3%
CE (Composição do endividamento)	88,5%	94,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,3%	37,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	202,76	172,27
Custo Médio Beneficiário	178,30	149,61

RODRIGUES LEIRA ODONTOLOGIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EPITÁCIO PESSOA, 1722 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14160180 // Sertãozinho/SP

SERMED ODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.524-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 23.403
Beneficiários em dez/23: 36.294

CNPJ: 07.154.253/0001-69

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	981	816	PASSIVO CIRCULANTE	793	330	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.964	4.643
Disponível	97	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	383	16	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.290	4.896
Realizável	884	782	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	15	à Saúde	7.290	4.896
Aplicações Financeiras	218	256	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	6	Não Ganha - PPCNG	27	15	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	212	250	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	277	229	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	277	229	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-326	-253
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.175	1.762
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	344	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.831	1.762
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	344	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.789	2.881
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60	97
Créditos Tributários e Previdenciários	274	241	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	113	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	520	0183	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	87	57	Provisões	0	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	60			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	155	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	245	186			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	87	57						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	353	113
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	260	73
Hospitalares / Odontológicos	18	20
Não Hospitalares / Odontológicos	242	53
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	93	40
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	80	14
TOTAL DO ATIVO	1.501	999

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,7%	63,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	0,6%
Margem EBIT	3,2%	2,2%
Margem EBITDA	3,6%	2,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	45,6%	37,9%
DC (despesas comercialização)	15,9%	12,1%
DA (despesas administrativas)	39,9%	47,2%
COMB	101,4%	97,2%
COMBA	96,6%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,0%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	0,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	87	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	87	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	87	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	561	643
Capital Social / Patrimônio Social	327	327
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	234	316
TOTAL DO PASSIVO	1.440	973

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	3,03
LC (Liquidez Corrente)	1,24	2,47

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	60	97
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	106	24
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	78	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32	37
RESULTADO BRUTO	3.743	2.955
Despesas de Comercialização	1.105	560
Despesas Administrativas	2.780	2.192
Resultado Financeiro Líquido	342	2
Receitas Financeiras	396	38
Despesas Financeiras	53	36
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	168	166
Imposto de Renda	75	26
Contribuição Social	33	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	100
RESULTADO LÍQUIDO	61	26

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,5%	11,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	33,1%
CE (Composição do endividamento)	90,2%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	156,8%	51,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	16,01	16,65
Custo Médio Beneficiário	7,30	6,32

ROPE ODONTOLOGIA ESPECIALIZADA S/S LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO DE TOLEDO, 980 - CJ.16 / Bairro:
VILA CLEMENTINO – CEP: 4039020 // São
Paulo/SP

ROPE

Registro: 41.582-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.936
Beneficiários em dez/23: 1.906

CNPJ: 67.989.434/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	113	108	PASSIVO CIRCULANTE	60	56	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	244	285
Disponível	1	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	30	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	255	298
Realizável	113	105	Provisões de Prêmios / Contraprestações	19	30	à Saúde	255	298
Aplicações Financeiras	23	23	Provisão de Prêmio / Contraprestação	19	30	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	255	298
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	23	23	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	29	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11	-13
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18	29	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	81	93
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81	93
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	163	192
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	72	54	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	07	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	36	23			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ROPE ODONTOLOGIA ESPECIALIZADA S/S LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	7
Hospitalares / Odontológicos	4	4
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	120	115

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,7%	65,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	3,3%
Margem EBIT	11,9%	13,6%
Margem EBITDA	12,2%	14,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	33,3%	32,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	54,8%	49,4%
COMB	88,1%	81,9%
COMBA	91,3%	83,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,1%	84,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,6%	-1,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,1	36,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60	59
Capital Social / Patrimônio Social	44	44
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	16	15
TOTAL DO PASSIVO	120	115

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,05
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,92

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	163	185
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	134	141
Resultado Financeiro Líquido	-9	-4
Receitas Financeiras	0	2
Despesas Financeiras	9	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20	40
Imposto de Renda	12	14
Contribuição Social	7	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	8
RESULTADO LÍQUIDO	1	9

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,8%	95,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	10,65	12,08
Custo Médio Beneficiário	3,54	3,93

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAESTRO CARDIM, 1191 - 8º ANDAR /
Bairro: PARAÍSO – CEP: 1323001 // São
Paulo/SP

Registro: 32.449-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 22.858
Beneficiários em dez/23: 23.537

CNPJ: 69.259.356/0001-40

SISTEMA PAULISTA DE ASSISTÊNCIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	96.217	79.619	PASSIVO CIRCULANTE	32.205	28.386	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	181.155	151.992
Disponível	28.842	21.457	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.397	22.004	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	181.155	151.992
Realizável	67.375	58.161	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	181.155	151.992
Aplicações Financeiras	64.784	55.343	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	181.155	151.992
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37.242	31.659	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	27.542	23.684	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.438	1.694	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	153.034	139.288
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	698	365	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	369	328	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	151.210	137.037
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.035	7.507	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.823	2.251
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.686	1.295	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.993	14.170	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.121	12.704
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	401	395
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	34	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.852	3.934	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	1.070	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.811	3.903	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	34	50	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	30	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.914	024.390	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.943	19.930	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	909	766			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.047	1.681			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.943	19.930						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.971	4.460
Imóveis de Uso Próprio	3.853	3.641
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.853	3.641
Imobilizado de Uso Próprio	939	819
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	939	819
Imobilizações em Curso	179	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	121.132	104.009

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,5%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,7%	4,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	-0,4%
Margem EBIT	8,7%	0,8%
Margem EBITDA	8,9%	1,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,5%	91,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,7%
COMB	93,6%	101,4%
COMBA	89,9%	97,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	105,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	4,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	4,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	19,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.697	19.889
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.106	1.344
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.106	1.344
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.591	18.546
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.591	18.546
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	69.229	55.733
Capital Social / Patrimônio Social	55.733	56.307
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.496	-574
TOTAL DO PASSIVO	121.132	104.009

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,99	2,80

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.355	6.030
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.354	3.703
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.001	2.055
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	273
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	21.167	7.069
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.487	14.817
Resultado Financeiro Líquido	7.362	6.663
Receitas Financeiras	9.537	8.452
Despesas Financeiras	2.175	1.789
Resultado Patrimonial	1.455	511
Receitas Patrimoniais	1.641	580
Despesas Patrimoniais	186	69
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.496	-574
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.496	-574

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	62,0%	58,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,0%	86,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	642,69	556,72
Custo Médio Beneficiário	542,93	510,19

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCS QUADRA 03 BLOCO A, 107 - 1º AND SL. 101
ED. ANTONIA A. P. DE SOUS / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70303907 // Brasília/DF

Registro: 42.098-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 14.694
Beneficiários em dez/23: 5.780

CNPJ: 27.113.113/0001-50

S1 SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.559	7.047	PASSIVO CIRCULANTE	5.487	5.957	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.637	23.765
Disponível	6.015	3.633	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.746	4.326	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.291	24.592
Realizável	3.544	3.414	Provisões de Prêmios / Contraprestações	183	992	à Saúde	21.291	24.592
Aplicações Financeiras	2.958	2.674	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.958	2.674	Não Ganha - PPCNG	183	992	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	79	262	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-654	-827
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	78	262	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	86	26	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.551	12.681
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.318	1.217	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.483	11.705
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.159	2.090	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-931	976
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.086	11.084
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	493	475	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	372	0442	Provisões	10	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	10	10			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.183	1.040			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.292	221			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	256	361			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80	80
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	80	80
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	80	80
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	292	362
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	292	362
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	292	362
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.931	7.489

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	22,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,1%	-1235,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,1%	45,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	7,0%
Margem EBIT	7,4%	10,3%
Margem EBITDA	7,8%	10,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,0%	53,4%
DC (despesas comercialização)	9,9%	10,8%
DA (despesas administrativas)	27,4%	27,1%
COMB	93,3%	91,3%
COMBA	93,6%	89,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,2%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,1	34,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.670	-135
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.178	39
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.508	-5.174
TOTAL DO PASSIVO	9.157	5.823

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,18

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	191	355
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	191	355
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.899	10.738
Despesas de Comercialização	2.042	2.568
Despesas Administrativas	5.664	6.444
Resultado Financeiro Líquido	-72	540
Receitas Financeiras	335	719
Despesas Financeiras	408	179
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.120	2.266
Imposto de Renda	244	435
Contribuição Social	102	165
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	774	1.667

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,2%	79,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	149,5%	4416,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	252,80	127,99
Custo Médio Beneficiário	141,50	68,29

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 53 - 10º ANDAR - Conjuntos 101 e 102 / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1037001 // São Paulo/SP	Registro: 41.843-9	CNPJ: 14.452.934/0001-79
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.109	2.339	PASSIVO CIRCULANTE	1.447	2.136	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.480	3.703
Disponível	671	215	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.799	3.967
Realizável	1.438	2.124	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	949	1.250	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	947	1.233	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.799	3.967
Aplicações Livres	2	17	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-319	-264
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	441	588	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	441	588	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.480	3.703
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.235	1.552	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	11	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	32	275	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.235	565	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	247	0285	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	216	223	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	987			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	62			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35	26			
Ativo Fiscal Diferido	143	130	Débitos Diversos	133	496			
Depósitos Judiciais e Fiscais	67	87	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	6						

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	29	59
	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.356	2.624

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,4%	-18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,9%	-118,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,0%	89,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	-13,1%
Margem EBIT	17,4%	-8,1%
Margem EBITDA	18,1%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	40,2%	37,9%
DA (despesas administrativas)	43,3%	71,2%
COMB	83,5%	109,2%
COMBA	81,9%	103,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,8%	120,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	57,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18	77
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18	45
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18	45
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	33
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	891	411
Capital Social / Patrimônio Social	1.464	1.464
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-573	-1.053
TOTAL DO PASSIVO	2.356	2.624

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	237	413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	173	402
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.255	3.297
Despesas de Comercialização	1.802	1.404
Despesas Administrativas	1.938	2.638
Resultado Financeiro Líquido	86	197
Receitas Financeiras	239	251
Despesas Financeiras	153	54
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	600	-548
Imposto de Renda	92	23
Contribuição Social	40	10
Impostos Diferidos	-13	-96
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	480	-485

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,2%	84,3%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	164,4%	538,7%

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

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

CALÇADA ALDEBARÃ, 153 - 2º ANDAR, SI 22,
PARTE, CENTRO DE APOIO / Bairro:
ALPHAVILLE – CEP: 6541055 // Santana de
Parnaíba/SP

Registro: 41.956-7

CNPJ: 19.663.787/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: x.x.x

Beneficiários em dez/23: x.x.x

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.568	951	PASSIVO CIRCULANTE	2.428	2.708	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.002	3.743
Disponível	8	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.246	4.011
Realizável	3.560	946	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	925	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	925	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.246	4.011
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-244	-269
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.002	3.743
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	595	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	249	630	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.553	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.062	03.184	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	249	197	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	433			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	542	640			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.585	1.358			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	51	80			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.057	3.011
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.057	3.011
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.057	3.011
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	173
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	173
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	173
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.630	4.135

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	49,6%	57,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	170,3%	181,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	119,8%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	76,5%	63,1%
Margem EBIT	119,1%	92,0%
Margem EBITDA	121,9%	94,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,1%	11,6%
COMB	16,1%	11,6%
COMBA	21,0%	13,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	13,5%	11,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-23,0%	-13,1%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	853	127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	853	127
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	853	127
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.349	1.300
Capital Social / Patrimônio Social	1.300	1.020
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	280
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	49	0
TOTAL DO PASSIVO	4.630	4.135

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,47	0,35

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	595	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.597	3.743
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	484	434
Resultado Financeiro Líquido	-691	-492
Receitas Financeiras	41	136
Despesas Financeiras	732	627
Resultado Patrimonial	421	0
Receitas Patrimoniais	421	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.842	2.817
Imposto de Renda	393	329
Contribuição Social	152	127
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.297	2.360

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,9%	68,6%
CE (Composição do endividamento)	74,0%	95,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	243,2%	218,1%

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

SALUSMED OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Av Dr José Bonifácio Coutinho Nogueira, 150 -
TÉRREO / Bairro: Jd. Madalena – CEP: 13091611
// Campinas/SP

Registro: 42.274-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 11
Beneficiários em dez/23: 12

CNPJ: 40.038.813/0001-95

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	106	1.038	PASSIVO CIRCULANTE	5	12	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	30	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	76	1.038	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	50	1.038	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	50	1.038	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.989	01.028	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	7			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUSMED OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.989	1.028
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	950	0
Outros Investimentos	1.039	1.028
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.095	2.066

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	143,2%	61,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.154	2.035
Capital Social / Patrimônio Social	2.037	2.037
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	16	-2
TOTAL DO PASSIVO	2.159	2.047

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	397,54	168,12
LC (Liquidez Corrente)	20,11	84,49

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	134	82
Resultado Financeiro Líquido	93	133
Receitas Financeiras	94	133
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-41	50
Imposto de Renda	14	20
Contribuição Social	8	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-64	18

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

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

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

Avenida Ator José Wilker, 605 - bloco B - Sala
659 / Bairro: Jacarepaguá – CEP: 22775024 //
Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.286-0

CNPJ: 41.397.957/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

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

SALUTY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

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

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	160
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	11	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-11	0
TOTAL DO PASSIVO	160	160

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

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

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

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

SALV SAUDE DO BRASIL LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA CAPITAO SILVIO, 661 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 76900117 // Ji-Paraná/RO

SALV SAUDE

Registro: 42.315-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 0
Beneficiários em dez/23: 77

CNPJ: 30.818.809/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		113	54	PASSIVO CIRCULANTE		263	41	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		144	0
Disponível		5	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		244	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		160	0
Realizável		107	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações		231	0	à Saúde		160	0
Aplicações Financeiras		91	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação				Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		91	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios		231	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		12	0	Provisão para Remissão		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		262	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		12	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		262	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		14	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		-118	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		5	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Bens e Títulos a Receber		0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Realizável a Longo Prazo		0	0	Provisões		0	0				
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		8	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Débitos Diversos		11	41				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	113	54

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-385,1%	-161,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	288,4%	-654,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-81,8%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-300,4%	0,0%
Margem EBIT	-300,1%	0,0%
Margem EBITDA	-300,1%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	181,8%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	222,5%	0,0%
COMB	404,2%	0,0%
COMBA	389,3%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	404,2%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,7	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-150	13
Capital Social / Patrimônio Social	280	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	90	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-520	-87
TOTAL DO PASSIVO	113	54

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,43	1,33
LC (Liquidez Corrente)	0,43	1,33

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-118	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	321	88
Resultado Financeiro Líquido	6	1
Receitas Financeiras	6	1
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-434	-87
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-434	-87

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	233,6%	75,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-174,9%	306,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	146,70	0,00
Custo Médio Beneficiário	266,64	0,00

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO FONSECA, 170 - 0 / Bairro: MONTE
BELO – CEP: 29053280 // Vitória/ES

MEDSENIOR

Registro: 33.561-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 93.138
Beneficiários em dez/23: 140.638

CNPJ: 31.466.949/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	431.463	328.999
Disponível	4.144	60.068
Realizável	427.319	268.931
Aplicações Financeiras	365.361	247.445
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	151.931	112.157
Aplicações Livres	213.431	135.288
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.759	17.935
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	41.759	17.935
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	34	24
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.990	0
Bens e Títulos a Receber	7.962	3.410
Despesas Antecipadas	213	116
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	205.113	0169.364
Realizável a Longo Prazo	9.722	7.394
Aplicações Financeiras	5.794	5.388
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	5.794	5.388
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.614	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.315	2.007
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	349.965	237.014
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	217.369	150.094
Provisões de Prêmios / Contraprestações	76.225	48.108
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	76.225	48.108
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.026	1.403
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	57.920	39.698
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	81.198	60.884
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.410	5.581
Contraprestações / Prêmios a Restituir	15	10
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.092	3.650
Comercialização sobre Operações	2.303	1.920
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35.855	20.975
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	90.331	60.364
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.296.151	876.175
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.348.460	906.453
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.348.460	906.453
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52.309	-30.278
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	734.148	567.414
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	713.835	536.225
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20.313	31.189
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	562.003	308.761
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	159
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	209	254
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	209	254
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.230	889
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.158	838
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.158	838
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	72	51
Imobilizado	191.163	159.567
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	57.771	81.563
Hospitalares / Odontológicos	9.897	11.133
Não Hospitalares / Odontológicos	47.873	70.430
Imobilizações em Curso	0	3.095
Outras Imobilizações	75.116	0
Direito de Uso de Arrendamentos	58.276	74.908
Intangível	1.998	1.515
TOTAL DO ATIVO	636.575	498.363

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,6%	20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	72,5%	51,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,6%	33,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	11,4%
Margem EBIT	20,9%	16,4%
Margem EBITDA	21,2%	16,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,6%	64,8%
DC (despesas comercialização)	7,2%	6,4%
DA (despesas administrativas)	13,9%	14,3%
COMB	77,8%	85,5%
COMBA	75,2%	82,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,6%	87,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,1	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	25,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62.062	68.575
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.271	11.657
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.271	11.657
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	50.791	56.918
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	224.549	192.774
Capital Social / Patrimônio Social	105.579	105.579
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	132.016	100.241
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	132.016	100.241
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-13.047	-13.047
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	636.575	498.363

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,39

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-16
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	75.103	20.223
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	149	293
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	74.954	19.930
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28	17
RESULTADO BRUTO	487.122	288.967
Despesas de Comercialização	93.722	56.297
Despesas Administrativas	180.403	125.664
Resultado Financeiro Líquido	43.814	34.680
Receitas Financeiras	54.060	35.788
Despesas Financeiras	10.245	1.107
Resultado Patrimonial	92	792
Receitas Patrimoniais	1.361	798
Despesas Patrimoniais	1.269	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	256.848	142.430
Imposto de Renda	69.134	30.764
Contribuição Social	26.494	11.846
Impostos Diferidos	-1.614	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	162.833	99.819

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,0%	32,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,7%	61,3%
CE (Composição do endividamento)	84,9%	77,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	183,5%	158,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	798,21	798,33
Custo Médio Beneficiário	452,11	517,00

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM NABUCO, 1666 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 69020031 // Manaus/AM

SAMEL

Registro: 36.709-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 128.763
Beneficiários em dez/23: 116.743

CNPJ: 84.537.141/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	48.322	47.963	PASSIVO CIRCULANTE	41.262	37.556	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	320.071	290.292
Disponível	2.453	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.572	22.339	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	321.495	291.787
Realizável	45.869	47.934	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.203	7.112	à Saúde	321.495	291.787
Aplicações Financeiras	35.635	35.692	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.700	27.134	Não Ganha - PPCNG	7.203	7.112	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6.935	8.558	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.620	6.265	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.424	-1.495
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.620	6.265	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.669	5.222	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	236.129	186.416
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.427	6.355	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	236.507	185.118
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.273	3.651	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-378	1.298
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	83.943	103.876
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	44	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	511	692	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.007	14.396
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.007	14.396
Créditos Tributários e Previdenciários	2.589	2.394	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.515	2.890	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66.475	067.623	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.059	1.385	Provisões	235	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	235	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.849	2.756			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.035	588	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.173	3.162			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.433	9.299			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.025	798						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	64.119	65.843
Imóveis de Uso Próprio	8.000	8.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.000	8.000
Imobilizado de Uso Próprio	16.059	14.565
Hospitalares / Odontológicos	6.544	7.036
Não Hospitalares / Odontológicos	9.515	7.529
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	37.000	32.567
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	3.061	10.711
	296	395
TOTAL DO ATIVO	114.797	115.586

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	40,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	2,8%
Margem EBIT	2,6%	4,8%
Margem EBITDA	4,0%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,8%	64,2%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,9%
DA (despesas administrativas)	23,5%	27,6%
COMB	99,8%	94,8%
COMBA	98,2%	91,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,7%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	12,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.673	17.717
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	944	798
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	944	798
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.298	3.338
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.298	3.338
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.430	6.371
Débitos Diversos	0	7.210
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.863	60.312
Capital Social / Patrimônio Social	52.142	49.303
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	2.839
Reservas	13.720	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.720	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	8.170
TOTAL DO PASSIVO	114.797	115.586

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,35	2,09
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,28

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.814	1.121
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.591	494
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	223	626
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.979	29.896
RESULTADO BRUTO	88.180	117.151
Despesas de Comercialização	8.019	8.465
Despesas Administrativas	75.321	80.193
Resultado Financeiro Líquido	5.301	9.842
Receitas Financeiras	7.551	15.683
Despesas Financeiras	2.250	5.841
Resultado Patrimonial	0	-274
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	274
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.162	8.167
Imposto de Renda	628	0
Contribuição Social	235	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.300	8.167

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,9%	57,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	84,3%	67,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,3%	91,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	225,30	189,17
Custo Médio Beneficiário	166,21	121,48

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA 222 - KM 02, S/N - 0 / Bairro: JARDIM
AMÉRICA – CEP: 65930000 // Açailândia/MA

Registro: 41.590-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.462
Beneficiários em dez/23: 3.472

CNPJ: 41.369.935/0001-27

SAME

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.841	1.631	PASSIVO CIRCULANTE	720	455	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.335	1.472
Disponível	231	294	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	412	344	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.540	1.565
Realizável	1.610	1.337	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.540	1.565
Aplicações Financeiras	1.551	1.294	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	662	599	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	889	695	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-205	-94
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	20	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.483	583
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	52	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	94	58	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.451	664
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	10	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32	-81
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	307	275	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.852	888
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	18
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	23	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	735	0821	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	66	66	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	88			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	174	24			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	66						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	324	324
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	324	324
Imobilizado	344	431
Imóveis de Uso Próprio	177	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	177	177
Imobilizado de Uso Próprio	168	254
Hospitalares / Odontológicos	163	250
Não Hospitalares / Odontológicos	5	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.575	2.452

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,2%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	68,3%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,6%	57,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,6%	25,0%
Margem EBIT	33,3%	36,9%
Margem EBITDA	35,9%	39,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	44,5%	39,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,6%	28,0%
COMB	73,1%	67,6%
COMBA	70,2%	63,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,0%	71,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	55,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	6,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.102	1.628
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60	60
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60	60
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	442	969
TOTAL DO PASSIVO	1.822	2.084

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,57	5,38
LC (Liquidez Corrente)	2,56	3,58

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-70	66
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-70	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.922	841
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	954	412
Resultado Financeiro Líquido	136	94
Receitas Financeiras	142	97
Despesas Financeiras	6	3
Resultado Patrimonial	0	18
Receitas Patrimoniais	0	18
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.104	540
Imposto de Renda	252	123
Contribuição Social	99	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	753	368

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	17,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,0%	18,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,4%	28,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	79,00	35,37
Custo Médio Beneficiário	35,12	14,01

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA VICENTE PINZON, 54 - SALAS 11A E
11 B / Bairro: VILA OLIMPIA – CEP: 4547130 //
São Paulo/SP

Registro: 42.239-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 15.145
Beneficiários em dez/23: 21.169

CNPJ: 36.567.721/0001-25

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	55.563	70.957	PASSIVO CIRCULANTE	23.510	14.399	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.144	63.859
Disponível	966	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.066	8.680	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.222	65.223
Realizável	54.596	70.950	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.896	2.368	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.222	39.422
Aplicações Financeiras	46.867	66.588	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.315	17.513	Não Ganha - PPCNG	3.896	2.368	de Operações de Assistência à Saúde	0	25.801
Aplicações Livres	30.552	49.075	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.665	2.380	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.078	-1.363
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.665	2.380	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	91	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.627	30.872
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.282	2.960	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.181	28.182
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.797	3.351	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.446	2.690
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.516	32.988
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	710	159	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	412	441
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	653	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	75	159	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.103	1.756	Comercialização sobre Operações	108	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	309	226	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	526	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.214	01.296	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	15	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	15			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	651	1.301			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.083	4.245			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.055	1.060
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	753	1.060
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	753	1.060
Imobilizações em Curso	8	0
Outras Imobilizações	294	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	159	235
TOTAL DO ATIVO	56.777	72.253

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-60,6%	-88,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-105,9%	-132,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,4%	50,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-45,2%	-100,4%
Margem EBIT	-44,3%	-99,2%
Margem EBITDA	-43,8%	-98,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,1%	48,3%
DC (despesas comercialização)	4,3%	12,0%
DA (despesas administrativas)	50,9%	148,1%
COMB	149,3%	208,5%
COMBA	137,7%	190,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	152,5%	210,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,5%	9,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,0	20,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,7	34,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	776	9.597
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	776	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	776	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	9.597
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.491	48.257
Capital Social / Patrimônio Social	192.482	192.482
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	18.638	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-178.629	-144.225
TOTAL DO PASSIVO	56.777	72.253

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,34	3,01
LC (Liquidez Corrente)	2,36	4,93

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.369	1.241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.288	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.080	1.226
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.560	32.188
Despesas de Comercialização	3.310	7.664
Despesas Administrativas	38.781	94.583
Resultado Financeiro Líquido	6.459	5.968
Receitas Financeiras	7.150	6.692
Despesas Financeiras	691	724
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-1.332	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	1.332	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-34.404	-64.092
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-34.404	-64.092

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	33,2%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	60,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,7%	49,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	316,25	367,13
Custo Médio Beneficiário	297,50	29,15

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Estrada do Dendê, 563 - Tauá / Bairro: ILHA DO GOVERNADOR – CEP: 21920000 // Rio de Janeiro/RJ

SAMIG SAÚDE

Registro: 34.016-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 7.313
Beneficiários em dez/23: 8.130

CNPJ: 42.425.561/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.167	5.665	PASSIVO CIRCULANTE	10.307	6.279	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.410	10.471
Disponível	50	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.477	2.893	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.355	10.883
Realizável	7.118	5.651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	521	417	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.355	10.883
Aplicações Financeiras	2.732	2.568	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.192	1.979	Não Ganha - PPCNG	521	417	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	540	588	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-944	-412
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	362	292	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.753	4.081
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	362	292	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	881	488	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.685	3.941
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.511	1.491	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	68	140
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	564	497	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.658	6.390
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119	42
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	54	50	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	119	42
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	22	20	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.948	2.721	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.979	04.114	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.563	910	Provisões	2.120	84			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	2.120	84			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.358	3.211			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.949	583	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	3.667	0	Débitos Diversos	350	91			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	324	327						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.623	0						

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.209	1.998
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	765
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	765
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.209	1.233
Imobilizado	1.207	1.207
Imóveis de Uso Próprio	187	187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	187	187
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.020	1.020
Hospitalares / Odontológicos	464	464
Não Hospitalares / Odontológicos	556	556
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.146	9.780

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,5%	-25,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	212,1%	104,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,2%	55,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	49,7%	-24,1%
Margem EBIT	74,6%	-19,4%
Margem EBITDA	74,6%	-18,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	45,7%	39,0%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,5%
DA (despesas administrativas)	41,1%	37,1%
COMB	87,8%	77,5%
COMBA	88,2%	78,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,2%	83,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,1	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	114,4	131,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.402	5.913
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	262	337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	262	337
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	432	650
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	432	355
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.053	2.293
Tributos e Contribuições	827	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.226	2.293
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95	95
Débitos Diversos	2.560	2.539
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.437	-2.412
Capital Social / Patrimônio Social	3.660	3.660
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.365	1.365
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.350	1.350
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.268	-1.268
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-1.319	-6.169
TOTAL DO PASSIVO	18.146	9.780

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,16	0,80
LC (Liquidez Corrente)	0,70	0,90

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	344	634
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	124	200
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	220	433
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.162	1.281
RESULTADO BRUTO	5.433	5.807
Despesas de Comercialização	116	157
Despesas Administrativas	4.277	3.880
Resultado Financeiro Líquido	-44	-104
Receitas Financeiras	482	297
Despesas Financeiras	525	401
Resultado Patrimonial	7.411	-2.819
Receitas Patrimoniais	8.176	45
Despesas Patrimoniais	765	2.863
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.245	-2.435
Imposto de Renda	1.519	52
Contribuição Social	557	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.169	-2.519

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	12,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,6%	124,7%
CE (Composição do endividamento)	65,6%	51,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	644,5%	-505,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	109,41	120,26
Custo Médio Beneficiário	49,95	46,87

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SILVIO ROMERO, 37 - 0 / Bairro: SANTA
TEREZA – CEP: 20230100 // Rio de Janeiro/RJ

SAMOC

Registro: 34.367-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 11.336
Beneficiários em dez/23: 13.506

CNPJ: 33.721.226/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.548	15.211	PASSIVO CIRCULANTE	14.822	15.258	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	83.211	74.572
Disponível	1.020	1.389	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.523	10.311	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.478	78.957
Realizável	14.528	13.822	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.593	3.860	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.734	79.700
Aplicações Financeiras	11.617	11.357	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	743	-743
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.454	7.624	Não Ganha - PPCNG	3.593	3.116	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.163	3.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	743	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.267	-4.384
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.662	1.538	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.738	61.562
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.662	1.538	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.524	2.070	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.870	61.713
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.887	1.750	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-132	-151
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.519	2.631	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.473	13.010
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	200	197	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	102	86
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	138	146	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	706	457	Comercialização sobre Operações	62	51	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	265	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	278	470	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.685	016.121	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.854	3.752	Provisões	95	95			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	95	95			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.787	2.516			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.207	2.207	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	145	108	Débitos Diversos	2.218	2.140			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.502	1.437						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	586	586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	586	586
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	586	586
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.245	11.783
Imóveis de Uso Próprio	8.638	8.538
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.837	5.601
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.802	2.937
Imobilizado de Uso Próprio	2.144	2.782
Hospitalares / Odontológicos	1.594	2.053
Não Hospitalares / Odontológicos	550	729
Imobilizações em Curso	462	462
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.233	31.332

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	-17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,6%	-50,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	-7,4%
Margem EBIT	0,0%	-6,4%
Margem EBITDA	1,6%	-4,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,0%	82,6%
DC (despesas comercialização)	2,5%	1,6%
DA (despesas administrativas)	20,2%	21,0%
COMB	89,7%	105,2%
COMBA	88,2%	103,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,6%	106,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	8,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	10,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.147	5.171
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.567	1.580
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.538	1.531
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29	49
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.937	1.944
Provisões para Tributos Diferidos	435	507
Provisões para Ações Judiciais	1.502	1.437
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.642	1.647
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.642	1.647
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.264	10.903
Capital Social / Patrimônio Social	7.152	6.306
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.774	10.252
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	887	983
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.886	9.269
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-105	-105
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-556	-5.550
TOTAL DO PASSIVO	31.233	31.332

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	102	86
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.444	657
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.296	609
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	148	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.537	2.153
RESULTADO BRUTO	25.130	12.440
Despesas de Comercialização	2.113	1.215
Despesas Administrativas	16.822	15.677
Resultado Financeiro Líquido	1.443	1.055
Receitas Financeiras	1.956	1.802
Despesas Financeiras	513	748
Resultado Patrimonial	385	0
Receitas Patrimoniais	385	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-513	-5.550
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-513	-5.550

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,0%	37,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	74,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	177,3%	187,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	514,33	547,91
Custo Médio Beneficiário	339,93	457,78

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PADRE ANTONIO RIBEIRO PINTO, 195 - SALAS 301,401 A 406 ED. GUIZZARDI CENTER / Bairro: PRAIA DO SUÁ – CEP: 29052290 // Vitória/ES SAMP	Registro: 34.203-3	CNPJ: 02.403.281/0001-59
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 447.923	
	Beneficiários em dez/23: 509.428	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	139.151	139.088	PASSIVO CIRCULANTE	99.596	93.137	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	598.243	551.264
Disponível	35	5.128	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68.252	66.235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	609.491	567.117
Realizável	139.116	133.961	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.769	2.818	à Saúde		
Aplicações Financeiras	84.897	95.209	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	609.491	567.117
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71.045	68.466	Não Ganha - PPCNG	2.769	2.818	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	13.852	26.743	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde		
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.593	20.282	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.983	14.421	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.642	5.328	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.248	-15.853
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.524	25.689	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	419.252	391.049
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	431	531	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	37.317	32.401	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	414.456	393.320
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.100	5.330	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.796	-2.271
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.742	2.587	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	178.992	160.215
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	27	38	Contraprestações / Prêmios a Restituir	129	84	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.483	2.304
Despesas Diferidas	5.689	5.468	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	257	194	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.429	922
Créditos Tributários e Previdenciários	10.126	5.345	Comercialização sobre Operações	2.356	2.309	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10	0
Bens e Títulos a Receber	15.117	7.585	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	16	33
Despesas Antecipadas	2.667	34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	288.439	0163.976	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	65.110	14.767	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.832	13.122			
Créditos Tributários e Previdenciários	72	72	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20.771	11.193			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	18.077	14.184						
Depósitos Judiciais e Fiscais	754	507						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	46.208	4						

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	101.802	116.868
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	101.795	116.862
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	101.795	116.862
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	11.596	9.553
Imóveis de Uso Próprio	3.169	3.325
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.169	3.325
Imobilizado de Uso Próprio	4.486	3.142
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.486	3.142
Imobilizações em Curso	10	0
Outras Imobilizações	1.339	1.908
Direito de Uso de Arrendamentos	2.592	1.178
Intangível	109.932	22.787
TOTAL DO ATIVO	427.590	303.064

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	1,0%
Margem EBIT	7,3%	5,1%
Margem EBITDA	9,1%	6,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,1%	70,9%
DC (despesas comercialização)	4,7%	5,5%
DA (despesas administrativas)	16,2%	15,4%
COMB	90,9%	91,9%
COMBA	90,0%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,7%	94,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,5	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	23,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.736	11.591
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.186	390
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.917	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	270	390
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33.031	10.473
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33.031	10.473
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.519	729
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	291.257	198.336
Capital Social / Patrimônio Social	292.581	171.689
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	5.654
Reservas	-7.377	14.703
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-7.377	136
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	14.567
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.053	6.289
TOTAL DO PASSIVO	427.590	303.064

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,14	2,89
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,49

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.403	889
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-378	-150
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.719	12.785
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.023	8.806
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	584	103
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.112	3.875
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.551	10.488
RESULTADO BRUTO	172.562	150.806
Despesas de Comercialização	27.993	30.449
Despesas Administrativas	96.704	85.130
Resultado Financeiro Líquido	6.121	404
Receitas Financeiras	13.527	11.657
Despesas Financeiras	7.407	11.253
Resultado Patrimonial	2.065	-6.624
Receitas Patrimoniais	5.442	9.251
Despesas Patrimoniais	3.377	15.875
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37.744	18.220
Imposto de Renda	6.684	9.093
Contribuição Social	2.474	3.152
Impostos Diferidos	700	562
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	27.885	5.412

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,9%	34,6%
CE (Composição do endividamento)	73,1%	88,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,8%	52,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	101,64	102,52
Custo Médio Beneficiário	71,23	72,72

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TIRADENTES, 389 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36307346 // São João del
Rei/MG

Registro: 40.852-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 2.137
Beneficiários em dez/23: 2.026

CNPJ: 24.729.097/0001-36

SASC SANTA CASA DE SAÚDE COMPLEMENTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	22.813	18.040	PASSIVO CIRCULANTE	22.560	17.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.143	3.673
Disponível	181	1.561	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	803	881	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.143	3.673
Realizável	22.632	16.479	Provisões de Prêmios / Contraprestações	172	162	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.985	3.647
Aplicações Financeiras	9.422	4.893	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	158	25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	389	345	Não Ganha - PPCNG	172	162	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.033	4.548	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	27	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.282	1.747
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	197	151	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.253	1.523
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	20	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	29	224
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	419	548	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.861	1.926
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	78.804	69.762
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.591	6.709	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.709	26.237
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	33.909	29.117
Bens e Títulos a Receber	4.586	4.851	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.547	019.837	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.399	2.050	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.740	2.296	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	809	1.179			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	797	2.733			
Títulos e Créditos a Receber	1.614	2.170	Débitos Diversos	17.753	10.489			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	126	126						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.807	17.542
Imóveis de Uso Próprio	2.674	2.674
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.674	2.674
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13.988	13.722
Hospitalares / Odontológicos	13.964	13.698
Não Hospitalares / Odontológicos	24	25
Imobilizações em Curso	1.145	1.145
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	42.360	37.877

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1968,2%	1951,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	12,0%
Margem EBIT	35,9%	45,5%
Margem EBITDA	35,9%	45,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	30,9%	47,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	9,3%
COMB	39,1%	56,8%
COMBA	44,2%	60,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	9,5%	11,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-11,7%	-6,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,3	3,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,0	4,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.905	8.974
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	43	17
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	130	230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	130	230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.719	7.275
Débitos Diversos	1.013	1.452
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.895	11.571
Capital Social / Patrimônio Social	221	221
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.674	11.350
TOTAL DO PASSIVO	42.360	37.877

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,04

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	14.186	14.408
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	129	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	129	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	80.473	70.807
RESULTADO BRUTO	81.536	71.660
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	336	341
Resultado Financeiro Líquido	-486	-228
Receitas Financeiras	678	1.001
Despesas Financeiras	1.163	1.228
Resultado Patrimonial	83	157
Receitas Patrimoniais	83	157
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	324	442
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	324	442

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,0%	46,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,9%	69,5%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	65,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	256,1%	227,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	169,81	142,76
Custo Médio Beneficiário	46,07	66,91

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM JOSÉ GASPAR, 168 - 0 / Bairro:
MATRIZ – CEP: 9370670 // Mauá/SP

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 42.119-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 28.133
Beneficiários em dez/23: 29.102

CNPJ: 08.225.953/0001-60

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.159	14.413
Disponível	500	4
Realizável	16.659	14.409
Aplicações Financeiras	7.927	6.865
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.886	6.829
Aplicações Livres	41	36
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.505	7.404
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.505	7.404
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	38
Bens e Títulos a Receber	227	102
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.792	012.831
Realizável a Longo Prazo	15.575	12.546
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15.575	12.546

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	12.666	11.084
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.885	10.669
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.301	3.554
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.301	3.554
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	392	137
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	68	38
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.125	6.940
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	537	261
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	537	261
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	54
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	143	99
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.333	81.653
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.333	81.653
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.333	81.653
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.991	67.096
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.807	66.202
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.184	893
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.341	14.557
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	217	285
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	194	263
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	194	263
Imobilizações em Curso	23	23
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	32.951	27.244

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	2,4%
Margem EBIT	4,3%	2,5%
Margem EBITDA	4,4%	2,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,8%	82,2%
DC (despesas comercialização)	2,9%	3,9%
DA (despesas administrativas)	9,8%	9,3%
COMB	89,5%	95,4%
COMBA	88,5%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,0	32,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	210	210
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	210	210
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	210	210
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.075	15.950
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	17.575	13.450
TOTAL DO PASSIVO	32.951	27.244

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,41
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,30

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.112	2.824
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.630	605
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.482	2.219
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.229	11.733
Despesas de Comercialização	2.797	3.214
Despesas Administrativas	9.437	7.619
Resultado Financeiro Líquido	1.130	1.099
Receitas Financeiras	1.173	1.100
Despesas Financeiras	43	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.125	1.999
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.125	1.999

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,1%	41,5%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	98,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,1%	70,8%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	275,89	240,45
Custo Médio Beneficiário	211,90	197,58

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BARÃO DO RIO BRANCO, 3353 - 0 / Bairro:
PASSOS – CEP: 36021630 // Juiz de Fora/MG

Registro: 34.280-7
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 51.992
Beneficiários em dez/23: 55.448

CNPJ: 21.575.709/0001-95

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	85.769	68.814
Disponível	374	698
Realizável	85.395	68.116
Aplicações Financeiras	25.715	27.691
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.525	18.138
Aplicações Livres	5.190	9.553
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.255	7.484
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.262	4.584
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.899	2.820
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	94	79
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	24.444	16.228
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13.129	0
Bens e Títulos a Receber	12.807	16.711
Despesas Antecipadas	45	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	102.488	0106.810
Realizável a Longo Prazo	14.108	15.834
Aplicações Financeiras	0	145
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	145
Créditos Tributários e Previdenciários	0	13.035
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	576	291
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.532	2.364

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	104.291	74.805
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.806	26.682
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.473	8.729
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.385	8.559
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	87	171
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.234	4.129
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.787	10.936
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.313	2.888
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	409	463
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	409	463
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.758	2.733
Provisões	360	360
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	360	360
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.350	4.260
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.738	10.971
Débitos Diversos	39.871	29.335
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	232.179	209.215
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	232.179	209.215
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	232.060	208.991
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	119	225
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	153.847	137.819
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	152.331	136.557
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.516	1.261
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	78.332	71.397
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.351	12.441
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	118.853	119.153
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.342	19.884
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	71.652	59.889
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.533	10.238
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	11.533	10.238
Imobilizado	76.188	80.243
Imóveis de Uso Próprio	57.062	57.626
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	45.251	47.134
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.812	10.491
Imobilizado de Uso Próprio	13.336	15.391
Hospitalares / Odontológicos	13.268	15.321
Não Hospitalares / Odontológicos	68	70
Imobilizações em Curso	112	2.539
Outras Imobilizações	3.034	1.412
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	2.644	3.276
	658	495
TOTAL DO ATIVO	188.257	175.624

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,6%	-6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	215,4%	-127,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,0%	90,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,0%	-5,3%
Margem EBIT	0,2%	1,5%
Margem EBITDA	4,0%	5,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,3%	65,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	30,6%	33,3%
COMB	97,7%	100,1%
COMBA	103,3%	105,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,5%	89,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,4%	-5,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,3	28,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	91.508	92.117
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.254	4.674
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	79	115
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.083	4.558
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	91	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.952	2.843
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.952	2.843
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.609	9
Tributos e Contribuições	4.609	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	9
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	77.822	82.852
Débitos Diversos	1.872	1.738
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-7.541	8.703
Capital Social / Patrimônio Social	9.737	9.928
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.721	9.875
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	9.721	9.875
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-26.999	-11.101
TOTAL DO PASSIVO	188.257	175.624

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,05
LC (Liquidez Corrente)	0,82	0,92

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	25.859	39.379
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.779	13.569
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.189	2.839
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.479	1.410
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.111	9.321
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	125.121	119.748
RESULTADO BRUTO	192.757	189.421
Despesas de Comercialização	1.795	1.806
Despesas Administrativas	71.156	69.753
Resultado Financeiro Líquido	-12.622	-10.371
Receitas Financeiras	4.012	3.930
Despesas Financeiras	16.634	14.302
Resultado Patrimonial	1.693	1.156
Receitas Patrimoniais	3.703	1.330
Despesas Patrimoniais	2.011	174
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16.244	-11.101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-16.244	-11.101

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,5%	45,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	104,0%	95,0%
CE (Composição do endividamento)	53,3%	44,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-2596,3%	1918,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	350,06	336,09
Custo Médio Beneficiário	231,78	221,03

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PIRATININGA, 1221 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 14600000 // São Joaquim da Barra/SP

Registro: 34.509-1

CNPJ: 59.849.182/0001-12

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/22: 21.631

Beneficiários em dez/23: 21.800

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	56.534	51.605
Disponível	1.287	1.101
Realizável	55.246	50.504
Aplicações Financeiras	44.887	39.217
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.910	7.845
Aplicações Livres	35.977	31.372
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.264	1.563
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.136	1.427
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	122	80
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5	57
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.213	3.196
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.838	6.487
Despesas Antecipadas	44	42
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.448	018.906
Realizável a Longo Prazo	2.239	952
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	163	157
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.204	794
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	871	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	21.660	21.784
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.134	10.543
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.303	1.694
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.303	1.694
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.136	795
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.640	2.177
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.055	5.877
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	143
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	17
Comercialização sobre Operações	8	126
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.981	4.023
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	741	698
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	13
Débitos Diversos	6.785	6.365
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.152	60.126
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.152	60.126
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.152	60.126
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.837	46.994
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.659	46.677
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	178	316
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.315	13.132
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.509	38.647
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.104	4.126
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	6.953	6.174
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11	23
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	11	23
Imobilizado	18.183	17.915
Imóveis de Uso Próprio	9.467	9.524
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.266	8.457
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.201	1.066
Imobilizado de Uso Próprio	8.717	7.510
Hospitalares / Odontológicos	6.616	6.075
Não Hospitalares / Odontológicos	2.100	1.435
Imobilizações em Curso	0	881
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	16
TOTAL DO ATIVO	76.982	70.511

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	79,9%	84,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	4,5%
Margem EBIT	9,4%	5,4%
Margem EBITDA	9,6%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,8%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	2,9%
DA (despesas administrativas)	11,5%	7,7%
COMB	88,6%	88,8%
COMBA	82,4%	84,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	64,0%	61,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,2	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	16,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.681	5.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.265	3.459
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.265	3.459
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5
Débitos Diversos	2.416	1.673
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50.640	43.590
Capital Social / Patrimônio Social	41.121	38.360
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.786	2.469
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.619	237
Reservas de Reavaliação	2.167	2.232
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.734	2.761
TOTAL DO PASSIVO	76.982	70.511

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,92	2,62
LC (Liquidez Corrente)	2,61	2,37

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	27.452	28.347
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-366	-366
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.306	1.284
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.302	1.274
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43.757	44.247
RESULTADO BRUTO	52.887	50.864
Despesas de Comercialização	147	1.771
Despesas Administrativas	7.625	4.609
Resultado Financeiro Líquido	4.937	3.082
Receitas Financeiras	5.503	3.609
Despesas Financeiras	565	527
Resultado Patrimonial	106	107
Receitas Patrimoniais	106	107
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.669	2.694
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.669	2.694

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,6%	25,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	82,2%	80,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,0%	61,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	252,75	230,81
Custo Médio Beneficiário	194,23	180,40

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL ALIPIO DIAS, 620 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 13720000 // São José do Rio Pardo/SP

Registro: 35.326-4
Modalidade da Operadora: Filantropia

CNPJ: 59.901.454/0001-86

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO -
HOSPITAL S

Beneficiários em dez/22: 7.186

Beneficiários em dez/23: 6.952

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.337	12.717	PASSIVO CIRCULANTE	7.334	9.112	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.328	25.845
Disponível	468	62	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.769	5.172	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.328	25.845
Realizável	9.869	12.656	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.059	2.816	à Saúde		
Aplicações Financeiras	7.918	10.257	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.508	27.661
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.732	3.434	Não Ganha - PPCNG	1.059	998	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.187	6.823	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.818	de Operações de Assistência à Saúde	1.820	-1.816
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	323	264	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	315	258	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	75	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.396	28.575
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8	7	Assistenciais	124	467	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.626	28.210
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.584	1.815	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-230	365
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.932	-2.730
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	354	766	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	178	125
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36.900	41.310
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.876	15.780
Bens e Títulos a Receber	1.266	1.360	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	7	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	14.984	15.654
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.962	09.917	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	118	129	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	539	65	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	118	118	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	882	885			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.139	2.986			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	11						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.823	9.735
Imóveis de Uso Próprio	5.732	5.934
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.732	5.934
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.501	2.787
Hospitalares / Odontológicos	1.349	1.431
Não Hospitalares / Odontológicos	1.152	1.356
Imobilizações em Curso	1.590	1.015
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20	53
TOTAL DO ATIVO	20.298	22.635

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	-25,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,0%	-49,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	135,4%	145,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,0%	-22,1%
Margem EBIT	-0,1%	-20,9%
Margem EBITDA	0,1%	-20,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,5%	110,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,3%	9,2%
COMB	82,8%	119,8%
COMBA	80,8%	114,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	66,1%	89,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	5,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,8	5,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.053	2.083
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	940	1.057
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	940	1.057
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.113	1.026
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.912	11.440
Capital Social / Patrimônio Social	8.175	13.883
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.063	3.265
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.063	3.265
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-326	-5.707
TOTAL DO PASSIVO	20.298	22.635

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,40

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.039	9.876
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.234	1.083
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.124	1.037
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	110	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43.485	43.281
RESULTADO BRUTO	43.775	37.622
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.364	2.386
Resultado Financeiro Líquido	798	1.300
Receitas Financeiras	1.095	1.617
Despesas Financeiras	298	316
Resultado Patrimonial	950	1.037
Receitas Patrimoniais	950	1.037
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-326	-5.707
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-326	-5.707

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,4%	43,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,2%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	78,1%	81,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,0%	97,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	386,40	299,01
Custo Médio Beneficiário	269,85	351,60

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL FERREIRA DAMIÃO, 426 - 0 /
Bairro: VILA ABARCA – CEP: 17601901 //
Tupã/SP

Registro: 30.604-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 2.414
Beneficiários em dez/23: 2.269

CNPJ: 72.547.623/0001-90

PLANO SANTA CASA SAUDE DE TUPÃ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.320	11.195	PASSIVO CIRCULANTE	13.220	11.097	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.302	12.691
Disponível	192	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.502	2.996	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.302	12.691
Realizável	10.128	11.092	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.674	1.620	à Saúde	13.302	12.691
Aplicações Financeiras	2.470	3.318	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.302	12.691
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.029	1.796	Não Ganha - PPCNG	1.674	1.620	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	441	1.522	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.279	1.202	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.279	1.202	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46	121	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.805	7.516
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	630	160	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.748	7.521
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.152	1.096	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	56	-5
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.497	5.175
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.585	2.366	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51.240	44.758
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.975	9.332
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.794	4.206	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	26.246	25.171
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.037	022.906	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	556	650			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.900	637			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.261	6.814			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.037	22.821
Imóveis de Uso Próprio	16.944	16.867
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.944	16.867
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.796	5.954
Hospitalares / Odontológicos	5.796	5.954
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.297	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	85
TOTAL DO ATIVO	34.357	34.101

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,3%	-34,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	425,8%	392,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,9%	-29,6%
Margem EBIT	-3,4%	-21,6%
Margem EBITDA	-2,7%	-21,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,7%	59,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,1%	4,8%
COMB	63,8%	64,0%
COMBA	65,0%	65,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	32,6%	35,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,9%	-2,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,1	45,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,1	7,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.466	12.147
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.220	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.220	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	73
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	73
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	405	937
Débitos Diversos	9.841	11.129
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.671	10.857
Capital Social / Patrimônio Social	10.857	14.612
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.186	-3.755
TOTAL DO PASSIVO	34.357	34.101

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,47
LC (Liquidez Corrente)	0,78	1,01

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	13.019	10.255
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	97	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56.893	52.691
RESULTADO BRUTO	56.640	49.859
Despesas de Comercialização	3	3
Despesas Administrativas	676	609
Resultado Financeiro Líquido	-253	-312
Receitas Financeiras	482	696
Despesas Financeiras	735	1.008
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.186	-3.755
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.186	-3.755

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	70,0%	66,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,9%	68,2%
CE (Composição do endividamento)	53,6%	47,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	255,3%	214,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	488,11	436,65
Custo Médio Beneficiário	286,40	258,60

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MINAS GERAIS, 3051 - 0 / Bairro: SANTA ELISA – CEP: 15500000 // Votuporanga/SP

SANSAÚDE

Registro: 33.011-6
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 15.743
Beneficiários em dez/23: 15.198

CNPJ: 72.957.814/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	49.046	39.314	PASSIVO CIRCULANTE	48.009	40.922	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.850	37.411
Disponível	3.165	1.115	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.179	9.009	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.850	37.411
Realizável	45.882	38.200	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.860	2.178	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.850	37.411
Aplicações Financeiras	22.891	16.305	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.763	6.849	Não Ganha - PPCNG	1.860	2.178	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.128	9.456	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	247	686	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.090	34.624
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	247	686	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	88	107	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.167	33.902
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.434	2.850	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-77	722
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.797	3.874	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.760	2.787
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	106	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	228.026	195.272
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.645	12.649	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	100.436	79.535
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43	106	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	67.047	56.198
Bens e Títulos a Receber	8.942	8.463	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	156	96	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.988	048.917	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.753	2.622	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.250	3.252	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.260	1.559			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.172	7.505			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	23.602	20.120			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.247	3.248						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44.738	45.665
Imóveis de Uso Próprio	12.805	12.806
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.805	12.806
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	29.005	28.336
Hospitalares / Odontológicos	29.005	28.336
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.429	3.044
Outras Imobilizações	1.499	1.480
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	97.034	88.232

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,3%	-29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	560,7%	529,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	-10,9%
Margem EBIT	18,6%	0,6%
Margem EBITDA	18,9%	0,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,8%	92,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,7%	5,6%
COMB	90,5%	98,2%
COMBA	87,9%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	37,1%	37,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	3,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,2	29,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.621	37.382
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.131	4.319
Tributos e Contribuições	4.131	4.319
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.640	27.870
Débitos Diversos	4.851	5.193
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.984	14.002
Capital Social / Patrimônio Social	9.984	14.002
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	93.614	92.306

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,02	0,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	60.542	59.540
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	128	-8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	128	-8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	229.491	201.302
RESULTADO BRUTO	234.657	198.067
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.790	2.112
Resultado Financeiro Líquido	1.222	1.386
Receitas Financeiras	5.587	5.667
Despesas Financeiras	4.366	4.281
Resultado Patrimonial	-177	-113
Receitas Patrimoniais	0	284
Despesas Patrimoniais	177	397
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.421	-4.074
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.421	-4.074

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,1%	51,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,2%	88,7%
CE (Composição do endividamento)	57,4%	52,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	837,7%	559,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	231,08	198,84
Custo Médio Beneficiário	193,76	184,02

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV DR. MANOEL FURTADO, 235 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14300000 // Batatais/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 34.491-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 1.382
Beneficiários em dez/23: 1.361

CNPJ: 44.945.962/0001-99

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.504	6.460	PASSIVO CIRCULANTE	16.210	11.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.187	5.189
Disponível	121	152	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.788	1.534	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.187	5.189
Realizável	10.382	6.308	Provisões de Prêmios / Contraprestações	858	690	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.187	5.189
Aplicações Financeiras	2.541	1.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	952	733	Não Ganha - PPCNG	858	690	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.588	630	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	621	508	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.885	3.434
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	589	489	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	86	102	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.858	3.358
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	316	240	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	76
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	32	19	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	529	502	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.302	1.755
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.121	30.309
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.086	2.126	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.595	7.439
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	23	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	17.475	16.838
Bens e Títulos a Receber	5.097	2.158	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	37	153	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.094	020.591	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.789	2.255	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	248	227	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	352	291			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.627	3.231			
Títulos e Créditos a Receber	248	226	Débitos Diversos	8.624	4.582			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.796	6.791
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6.796	6.791
Imobilizado	13.049	13.571
Imóveis de Uso Próprio	8.917	9.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.719	2.872
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.198	6.237
Imobilizado de Uso Próprio	2.953	3.333
Hospitalares / Odontológicos	2.392	2.865
Não Hospitalares / Odontológicos	562	468
Imobilizações em Curso	1.179	1.129
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	30.598	27.051

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,6%	-8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-46,1%	-32,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	570,9%	616,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-37,8%	-46,3%
Margem EBIT	-13,0%	-26,9%
Margem EBITDA	-12,9%	-26,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,0%	66,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,7%	13,5%
COMB	90,6%	79,8%
COMBA	111,7%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	40,1%	37,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-18,9%	-12,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,5	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	25,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.318	7.721
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	216	182
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	216	182
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.075	4.400
Débitos Diversos	3.027	3.139
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.069	7.406
Capital Social / Patrimônio Social	3.074	1.862
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.326	7.888
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	3.556
Reservas de Reavaliação	4.326	4.332
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.330	-2.344
TOTAL DO PASSIVO	30.598	27.051

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,38
LC (Liquidez Corrente)	0,65	0,54

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8.051	6.032
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	106	91
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	91	75
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.736	33.450
RESULTADO BRUTO	35.321	31.977
Despesas de Comercialização	1	6
Despesas Administrativas	722	699
Resultado Financeiro Líquido	-1.167	-657
Receitas Financeiras	367	348
Despesas Financeiras	1.535	1.005
Resultado Patrimonial	968	433
Receitas Patrimoniais	968	445
Despesas Patrimoniais	0	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.337	-2.400
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.337	-2.400

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,6%	50,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,4%	72,6%
CE (Composição do endividamento)	63,5%	60,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	503,6%	265,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	378,02	314,50
Custo Médio Beneficiário	298,48	208,13

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CEZAR HILAL, 391 - 0 / Bairro: BENTO
FERREIRA – CEP: 29050657 // Vitória/ES

Registro: 42.008-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 6.979
Beneficiários em dez/23: 6.601

CNPJ: 23.053.901/0001-47

SCS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.636	13.193	PASSIVO CIRCULANTE	9.025	7.336	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.029	23.554
Disponível	105	92	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.471	6.384	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.029	23.554
Realizável	18.532	13.102	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.207	1.169	à Saúde	25.029	23.554
Aplicações Financeiras	18.227	12.617	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.029	23.554
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.988	5.353	Não Ganha - PPCNG	1.207	1.169	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	12.239	7.264	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	234	235	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	234	235	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	948	723	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.612	18.616
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.898	1.392	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.293	18.103
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.418	3.100	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	319	513
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.417	4.938
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	549	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	97
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	443	197
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	545	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	400	192
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	58	246	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.719	07.853	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	93	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	165	119			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	837	834			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	93	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.850	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.850	0
Imobilizado	4.777	7.853
Imóveis de Uso Próprio	4.442	7.509
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.442	7.509
Imobilizado de Uso Próprio	335	344
Hospitalares / Odontológicos	84	53
Não Hospitalares / Odontológicos	251	291
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.356	21.046

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,1%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	0,9%
Margem EBIT	14,5%	1,6%
Margem EBITDA	15,7%	2,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,4%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	18,3%	22,5%
COMB	92,9%	102,0%
COMBA	86,5%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,7%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,1	4,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,7	26,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	692	577
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	489	205
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	489	205
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	203	372
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	203	372
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.639	13.133
Capital Social / Patrimônio Social	16.639	12.933
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	201
TOTAL DO PASSIVO	26.356	21.046

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,71	2,66
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,80

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	42	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-9	97
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-21	98
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	836	759
RESULTADO BRUTO	6.941	5.135
Despesas de Comercialização	53	103
Despesas Administrativas	4.578	5.296
Resultado Financeiro Líquido	1.845	1.225
Receitas Financeiras	1.978	1.402
Despesas Financeiras	132	178
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.506	201
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.506	201

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,1%	37,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,9%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	92,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,4%	60,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	313,98	279,85
Custo Médio Beneficiário	233,48	221,18

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERING, 114 - 0 / Bairro: JARDIM DO MAR –
CEP: 9750510 // São Bernardo do Campo/SP

SANTA HELENA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.509-7

CNPJ: 43.293.604/0001-86

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 205.788

Beneficiários em dez/23: 202.296

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	184.880	223.297	PASSIVO CIRCULANTE	168.475	138.948	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	829.563	747.954
Disponível	4.332	4.995	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	99.516	85.208	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	865.704	779.555
Realizável	180.548	218.301	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27.819	24.319	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	865.883	779.555
Aplicações Financeiras	153.301	196.436	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-178	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	147.949	133.067	Não Ganha - PPCNG	27.641	24.319	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.352	63.369	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-36.141	-31.601
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.898	10.452	Provisão para Remissão	178	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	751.625	705.970
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.890	10.451	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.135	1.022	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	747.476	712.229
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	41.184	34.638	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.149	-6.259
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.379	25.230	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	77.938	41.984
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.898	4.687
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.236	3.927	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.734	17.049
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.430	1.459	Contraprestações / Prêmios a Restituir	19	54	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.447	15.497
Despesas Diferidas	3.559	973	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.512	3.623	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.638	2.991	Comercialização sobre Operações	706	250	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.196	5.856	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.525	133	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	778.267	0761.058	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	75.500	69.786	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.232	10.184			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	2	Débitos Diversos	43.492	39.629			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	58.487	59.346						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.013	10.439						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	634.097	625.044
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	611.747	561.474
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	241.564	221.599
Participações Societárias em Assistencial	370.183	339.875
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	22.350	63.570
Imobilizado	66.518	62.421
Imóveis de Uso Próprio	29.389	26.452
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.224	25.275
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.164	1.177
Imobilizado de Uso Próprio	20.398	20.930
Hospitalares / Odontológicos	19.965	20.019
Não Hospitalares / Odontológicos	432	911
Imobilizações em Curso	6.748	4.838
Outras Imobilizações	6.019	3.782
Direito de Uso de Arrendamentos	3.965	6.419
Intangível	2.153	3.806
TOTAL DO ATIVO	963.147	984.355

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,7%	-17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,6%	-20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,3%	7,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,6%	-22,4%
Margem EBIT	-11,7%	-20,9%
Margem EBITDA	-11,3%	-20,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,6%	94,4%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,2%
DA (despesas administrativas)	3,8%	4,7%
COMB	96,0%	100,3%
COMBA	93,8%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	6,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	17,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.920	27.458
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.758	2.800
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.758	2.800
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.325	20.218
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.021	19.846
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.837	4.440
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	771.751	817.949
Capital Social / Patrimônio Social	902.656	793.378
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	50.549
Reservas	1.413	1.413
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.413	1.413
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	7.628	-175
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-139.945	-27.215
TOTAL DO PASSIVO	963.147	984.355

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,03	5,92
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,61

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	287	1.552
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.548	-930
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.452	8.920
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.076	10.157
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-359	-157
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-264	-1.079
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	45.298	31.647
RESULTADO BRUTO	101.665	55.730
Despesas de Comercialização	12.895	9.313
Despesas Administrativas	31.908	34.911
Resultado Financeiro Líquido	19.897	12.862
Receitas Financeiras	27.845	20.869
Despesas Financeiras	7.948	8.007
Resultado Patrimonial	-131.967	-160.783
Receitas Patrimoniais	39.397	18.973
Despesas Patrimoniais	171.363	179.757
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-103.602	-169.923
Imposto de Renda	6.035	0
Contribuição Social	2.235	0
Impostos Diferidos	859	-2.717
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-112.730	-167.207

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,9%	16,9%
CE (Composição do endividamento)	88,0%	83,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,8%	20,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	341,23	301,67
Custo Médio Beneficiário	309,24	284,74

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TIMÓTEO PENTEADO, 881 - SALA 1 B
/ Bairro: VILA HULDA – CEP: 7094000 //
Guarulhos/SP
HEALTH SANTARIS

Registro: 41.319-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 15.647
Beneficiários em dez/23: 10.583

CNPJ: 04.004.287/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	23.626	28.764	PASSIVO CIRCULANTE	29.305	27.859	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.776	13.010
Disponível	-121	276	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.806	25.781	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.776	13.099
Realizável	23.747	28.488	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.846	3.349	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.776	13.099
Aplicações Financeiras	15.683	14.895	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.149	13.362	Não Ganha - PPCNG	2.846	3.349	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.533	1.533	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-90
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.887	8.084	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	409	11.886
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.887	8.084	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19.647	16.931	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.611	8.741
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	782	720	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.202	3.146
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.531	4.782	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.367	1.123
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	44	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	483	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	91	91	Comercialização sobre Operações	0	44	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	87	4.936	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.252	032.452	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	144	60	Provisões	0	25			
Aplicações Financeiras	6	6	Provisão para IR e CSLL	0	25			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	6	6	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.212	1.384			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	288			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	287	336			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	138	54						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.609	8.209
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.609	8.209
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	7.609	8.209
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.049	23.683
Imóveis de Uso Próprio	15.092	15.551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.492	1.540
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.599	14.011
Imobilizado de Uso Próprio	2.703	2.878
Hospitalares / Odontológicos	2.441	2.597
Não Hospitalares / Odontológicos	262	281
Imobilizações em Curso	4.855	4.855
Outras Imobilizações	400	400
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
Intangível	450	500
TOTAL DO ATIVO	54.878	61.216

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,8%	-0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,8%	8,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	85,6%	-1,3%
Margem EBIT	85,6%	-1,1%
Margem EBITDA	85,6%	-1,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	4,2%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	10,2%	8,8%
COMB	14,4%	101,1%
COMBA	14,4%	101,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	14,4%	101,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	290,5	223,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	688,3	21,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.695	6.123
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.806
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	1.806
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.695	4.317
Tributos e Contribuições	3.083	3.083
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.612	1.234
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.515	27.399
Capital Social / Patrimônio Social	7.084	7.084
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.017	20.017
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	76	76
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.941	19.941
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-600	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-13.987	298
TOTAL DO PASSIVO	46.514	61.381

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,80
LC (Liquidez Corrente)	0,81	1,03

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.367	1.123
Despesas de Comercialização	8	122
Despesas Administrativas	995	1.149
Resultado Financeiro Líquido	0	-18
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.364	-166
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.364	-166

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,0%	38,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,0%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	86,2%	82,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	271,7%	124,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	72,40	72,79
Custo Médio Beneficiário	3,03	66,51

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DAS FIGUEIRAS, 501 - 0 / Bairro:
CAMPESTRE – CEP: 9080370 // Santo André/SP

MEDICAL HEALTH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 40.019-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 18.267
Beneficiários em dez/23: 17.742

CNPJ: 02.282.844/0001-06

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	77.384	73.460	PASSIVO CIRCULANTE	150.912	136.900	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.948	63.867
Disponível	104	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64.852	61.901	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.512	66.201
Realizável	77.279	73.432	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.399	786	à Saúde	15.512	66.201
Aplicações Financeiras	2.479	9.072	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.372	8.965	Não Ganha - PPCNG	1.399	786	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	107	107	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	691	1.146	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-564	-2.335
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	691	1.146	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.173	11.122	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.185	43.501
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46.542	46.025	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.314	45.501
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.739	3.967	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.871	-1.999
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	763	20.365
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.854	7.815	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2.738
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	1.660
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	87	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	1.883	1.612	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	391	81	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	71.184	61.333	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.043	270	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.564	7.646	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.885	062.759	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	55.107	55.107	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36.766	34.481			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.811	13.278			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	19.629	19.424			
Títulos e Créditos a Receber	52.570	52.570	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.527	2.527						

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.428	5.302
Imóveis de Uso Próprio	1.373	1.479
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.373	1.479
Imobilizado de Uso Próprio	649	784
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	649	784
Imobilizações em Curso	2.621	2.254
Outras Imobilizações	786	786
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
Intangível	2.349	2.349
TOTAL DO ATIVO	140.269	136.220

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,4%	-26,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	74,6%	576,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-26,9%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-122,4%	-57,4%
Margem EBIT	-91,6%	-42,5%
Margem EBITDA	-89,9%	-42,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,6%	68,1%
DC (despesas comercialização)	2,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	68,9%	70,7%
COMB	166,1%	139,7%
COMBA	218,7%	160,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	198,3%	146,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-24,1%	-13,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	217,0	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.249,2	380,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.613	5.680
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.800	5.426
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.800	5.426
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.664	106
Débitos Diversos	148	148
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-23.256	-6.360
Capital Social / Patrimônio Social	106.730	106.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-430	-430
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-129.556	-112.203
TOTAL DO PASSIVO	140.269	136.220

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,86	0,96
LC (Liquidez Corrente)	0,51	0,54

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8	1.657
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.581	6.884
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	721	2.984
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.860	3.900
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	336
RESULTADO BRUTO	-3.810	17.879
Despesas de Comercialização	366	573
Despesas Administrativas	9.763	45.147
Resultado Financeiro Líquido	-3.414	-8.383
Receitas Financeiras	953	1.144
Despesas Financeiras	4.367	9.527
Resultado Patrimonial	0	-83
Receitas Patrimoniais	1	12
Despesas Patrimoniais	1	94
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-17.353	-36.644
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17.353	-36.644

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	116,6%	104,7%
CE (Composição do endividamento)	92,3%	96,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	-703,1%	2241,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	71,61	276,66
Custo Médio Beneficiário	67,75	188,43

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

AVENIDA NOSSA SENHORA DA PENHA, 595 -
SALA 1108 TORRE I / Bairro: SANTA LUCIA -
CEP: 29056245 // Vitória/ES

SANUS ADMINISTRADORA

Registro: 42.175-8

CNPJ: 32.206.950/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17	18	PASSIVO CIRCULANTE	50	170	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	10	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	8	7	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50	170	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	50	170	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	707	0712	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	696	696
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	696	696
Imobilizado	7	12
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7	12
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	12
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	725	730

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,3%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,9%	-20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	675	560
Capital Social / Patrimônio Social	1.765	1.591
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.091	-1.031
TOTAL DO PASSIVO	725	730

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	14,56	4,29
LC (Liquidez Corrente)	0,35	0,11

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	-4
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	56	34
Resultado Financeiro Líquido	-4	-73
Receitas Financeiras	0	10
Despesas Financeiras	4	83
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-60	-112
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-60	-112

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,9%	23,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,4%	30,4%

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

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço**

RUA TREZE DE MAIO, 1437 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 15800010 // Catanduva/SP

SÃO DOMINGOS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.918-0

CNPJ: 00.636.975/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 14.706

Beneficiários em dez/23: 14.826

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.240	13.887
Disponível	243	284
Realizável	16.997	13.603
Aplicações Financeiras	14.677	12.040
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.126	8.552
Aplicações Livres	6.551	3.488
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.586	1.074
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	529	332
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.057	743
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8	7
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	584	258
Bens e Títulos a Receber	142	224
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.600	08.684
Realizável a Longo Prazo	528	641
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	528	641
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	11.422	8.971
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.356	6.555
Provisões de Prêmios / Contraprestações	592	191
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	592	95
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	96
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	171	258
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.863	4.459
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.730	1.647
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	393	320
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.671	2.096
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.271	44.458
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.803	44.802
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.706	44.899
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	-96
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-531	-344
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.838	41.719
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.755	41.543
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	83	177
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.434	2.739
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	13
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	234	208
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	234	208
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.976	7.919
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.832	3.787
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	3.832	3.787
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	151	132
Outros Investimentos	3.993	4.000
Imobilizado	14	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	14	17
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	82	107
TOTAL DO ATIVO	25.840	22.570

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	-10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	-19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,8%	5,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	-5,3%
Margem EBIT	3,6%	-4,7%
Margem EBITDA	3,7%	-4,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,0%	93,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,6%	6,5%
COMB	98,6%	100,5%
COMBA	95,8%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,3%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,6	38,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.536	1.672
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	304	308
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	304	308
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	674	626
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	674	626
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	559	738
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.883	11.928
Capital Social / Patrimônio Social	105	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-47	-43
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.825	11.866
TOTAL DO PASSIVO	25.840	22.570

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,99	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,55

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-16	-14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	381	397
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	304	314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	77	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	259	221
RESULTADO BRUTO	5.314	2.577
Despesas de Comercialização	30	62
Despesas Administrativas	4.662	2.897
Resultado Financeiro Líquido	1.591	1.203
Receitas Financeiras	1.716	1.410
Despesas Financeiras	125	207
Resultado Patrimonial	-73	-3.122
Receitas Patrimoniais	461	357
Despesas Patrimoniais	534	3.479
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.850	-2.307
Imposto de Renda	648	46
Contribuição Social	241	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2	4
RESULTADO LÍQUIDO	959	-2.374

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	84,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,6%	89,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	304,61	251,86
Custo Médio Beneficiário	273,58	236,89

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

AV. DR. FERODO GOES, 1076 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 56304020 // Petrolina/PE

HGU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 40.396-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 20.270
Beneficiários em dez/23: 21.487

CNPJ: 03.098.226/0001-65

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.803	20.314
Disponível	1.097	1.183
Realizável	8.706	19.131
Aplicações Financeiras	392	1.708
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27	1.418
Aplicações Livres	365	290
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.943	10.717
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.943	10.717
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	114
Bens e Títulos a Receber	82	6.592
Despesas Antecipadas	290	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.055	010.585
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	18.847	15.426
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.823	7.224
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.773	3.400
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.773	3.400
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.230	2.378
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.525	996
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	295	451
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.316	7.052
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	574
Débitos Diversos	697	576
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.687	70.355
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.095	71.207
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.095	71.207
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.408	-852
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.640	63.284
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.795	62.836
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-155	447
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.047	7.072
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	848
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.306	7.535
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.306	7.535
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	592	2.691
Imóveis de Uso Próprio	334	367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	309	342
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	25	25
Imobilizado de Uso Próprio	258	1.902
Hospitalares / Odontológicos	0	1.765
Não Hospitalares / Odontológicos	258	136
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	423
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	157	359
TOTAL DO ATIVO	21.859	30.899

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-88,9%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	174,2%	-17,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	8,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,0%	-2,3%
Margem EBIT	-24,4%	-0,8%
Margem EBITDA	-22,1%	-0,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,3%	89,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	25,9%	11,8%
COMB	87,8%	102,1%
COMBA	88,0%	103,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	105,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	-1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,0	66,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	5,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.173	6.106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.130	1.398
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.130	1.398
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.938	168
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.938	168
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.105	4.540
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.105	4.540
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-11.161	9.367
Capital Social / Patrimônio Social	4.240	4.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	645	500
Reservas	1.787	1.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.787	1.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-17.833	2.840
TOTAL DO PASSIVO	21.859	30.899

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,66	1,44
LC (Liquidez Corrente)	0,52	1,32

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.309	2.033
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	218	588
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	50	106
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.041	1.340
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20.739	5.886
Despesas de Comercialização	457	246
Despesas Administrativas	20.117	8.308
Resultado Financeiro Líquido	-187	-1.000
Receitas Financeiras	265	66
Despesas Financeiras	452	1.066
Resultado Patrimonial	-19.421	2.047
Receitas Patrimoniais	0	2.801
Despesas Patrimoniais	19.421	755
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-19.443	-1.621
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-19.443	-1.621

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	151,1%	69,7%
CE (Composição do endividamento)	57,1%	71,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-295,9%	229,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	299,18	289,37
Custo Médio Beneficiário	183,46	260,25

SÃO LUCAS SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BRASIL, 1530 - 0 / Bairro: SANTO ANTONIO
- CEP: 13465770 // Americana/SP

Registro: 34.436-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 83.629
Beneficiários em dez/23: 75.900

CNPJ: 96.509.690/0001-88

SÃO LUCAS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	1.877	9.371	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.723	28.717	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	230.987	224.506
Realizável	121.424	95.295	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.953	5.801	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	237.090	229.116
Aplicações Financeiras	64.157	38.554	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	237.090	228.230
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.238	29.470	Não Ganha - PPCNG	5.953	5.801	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	886
Aplicações Livres	36.919	9.083	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.083	7.319	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.103	-4.610
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.187	6.135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.040	1.185	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	199.426	195.517
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.437	16.019	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	198.845	196.140
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	894	851	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.294	5.713	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	581	-622
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3	334	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.561	28.989
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	859	615	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.912	2.855
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.050	10.914
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	217	447	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.026	10.695
Créditos Tributários e Previdenciários	5.342	4.670	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	642	168	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	44.841	44.752	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.653	026.861	Provisões	683	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.226	18.199	Provisão para IR e CSLL	683	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.207	1.251			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.354	1.123			
Títulos e Créditos a Receber	3.180	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	6.422	9.917						
Depósitos Judiciais e Fiscais	355	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.270	8.280						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.800	1.312
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.800	1.312
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4.384	894
Participações em Outras Sociedades	416	418
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.612	7.288
Imóveis de Uso Próprio	4.068	4.308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	4.308
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.068	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.381	1.644
Hospitalares / Odontológicos	0	1.292
Não Hospitalares / Odontológicos	1.381	352
Imobilizações em Curso	27	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.137	1.336
Intangível	14	62
TOTAL DO ATIVO	155.953	131.527

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,7%	-1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,5%	-2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	-0,9%
Margem EBIT	14,6%	-0,7%
Margem EBITDA	14,9%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,3%	87,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	3,1%	10,4%
COMB	89,4%	97,7%
COMBA	86,7%	94,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,0%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,9	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,6	29,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.098	28.897
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	358	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	358	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.584	10.474
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.584	10.474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.156	18.423
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	97.031	70.922
Capital Social / Patrimônio Social	62.834	62.834
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.197	10.024
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	-2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.197	10.026
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-1.936
TOTAL DO PASSIVO	155.953	131.527

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,17
LC (Liquidez Corrente)	3,44	3,30

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	24	219
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.712	4.928
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.907	4.883
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.196	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.741	24.164
RESULTADO BRUTO	39.812	37.829
Despesas de Comercialização	43	447
Despesas Administrativas	7.143	23.287
Resultado Financeiro Líquido	7.106	8.751
Receitas Financeiras	8.031	9.151
Despesas Financeiras	925	400
Resultado Patrimonial	3.698	-584
Receitas Patrimoniais	5.934	2.165
Despesas Patrimoniais	2.236	2.749
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.688	-1.845
Imposto de Renda	6.291	0
Contribuição Social	2.273	0
Impostos Diferidos	3.495	91
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	27.628	-1.936

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	46,1%
CE (Composição do endividamento)	60,8%	52,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,7%	85,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	250,49	221,98
Custo Médio Beneficiário	216,15	192,35

SAÚDE BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ANTONIO CARLOS MAGALHAES, 3840 - SALA 201 EDIF CAPEMI / Bairro: CAMINHO DAS ARVORES – CEP: 41820000 // Salvador/BA	Registro: 42.115-4	CNPJ: 28.633.372/0001-74
SAÚDE BRASIL	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 53.711	
	Beneficiários em dez/23: 34.909	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.852	5.599	PASSIVO CIRCULANTE	5.706	5.109	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.746	47.652
Disponível	3	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.207	1.361	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.807	48.764
Realizável	5.849	5.599	Provisões de Prêmios / Contraprestações	539	776	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.807	48.764
Aplicações Financeiras	1.980	588	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	480	588	Não Ganha - PPCNG	539	776	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.500	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.061	-1.112
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.677	2.458	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.835	18.596
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.677	2.458	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.220	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.477	19.206
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	810	305	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	358	-610
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	638	280	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.911	29.056
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	15	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	2.186	2.547	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	35	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.014	026.598	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	307	0	Provisões	0	878			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	878			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.463	2.852			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	307	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34.591	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	34.591	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	34.591	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	116	26.598
Imóveis de Uso Próprio	0	15.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	15.000
Imobilizado de Uso Próprio	116	27
Hospitalares / Odontológicos	111	27
Não Hospitalares / Odontológicos	6	0
Imobilizações em Curso	0	11.570
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.866	32.197

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,5%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,4%	23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	60,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,9%	13,4%
Margem EBIT	-3,6%	15,4%
Margem EBITDA	-3,6%	15,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,4%	39,0%
DC (despesas comercialização)	15,6%	11,3%
DA (despesas administrativas)	19,7%	32,1%
COMB	103,7%	82,5%
COMBA	104,9%	82,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,8%	83,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,2%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	5,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.162	233
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.137	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.137	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.025	233
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.025	233
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.999	26.856
Capital Social / Patrimônio Social	15.850	15.850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.149	11.006
TOTAL DO PASSIVO	40.866	32.197

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,58	6,03
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,10

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-336	475
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-336	471
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	349	577
RESULTADO BRUTO	12.247	28.581
Despesas de Comercialização	5.882	5.386
Despesas Administrativas	7.432	15.314
Resultado Financeiro Líquido	-441	-178
Receitas Financeiras	66	25
Despesas Financeiras	507	203
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.857	7.126
Imposto de Renda	0	536
Contribuição Social	0	207
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.857	6.383

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	82,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	16,6%
CE (Composição do endividamento)	36,0%	95,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,5%	19,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	81,22	72,42
Custo Médio Beneficiário	55,59	28,26

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR DE AUTARQUIAS NORTE, QUADRA 5 - LOTE C, TORRE B, 3º ANDAR - CENTRO EMP / Bairro: ASA NORTE - CEP: 70040250 // Brasília/DF SAÚDE BRB	Registro: 41.431-0 Modalidade da Operadora: Autogestão	CNPJ: 04.859.814/0001-37
	Beneficiários em dez/22: 11.177	
	Beneficiários em dez/23: 10.872	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	83.070	85.546	PASSIVO CIRCULANTE	18.362	16.280	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	105.553	98.563
Disponível	1.160	863	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.034	12.371	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.553	98.563
Realizável	81.911	84.683	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.384	67	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	106.870	97.762
Aplicações Financeiras	77.649	80.741	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.317	802
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.308	17.063	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	53.340	63.678	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.384	67	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.126	3.790	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	98.486	87.971
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.403	2.309	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	74	86	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.473	86.978
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.693	3.347	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.013	992
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.723	1.469	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.883	8.870	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.068	10.592
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	125	791
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	78	64	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	612	324
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	132	152	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33	32	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	32	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	59.128	052.842	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	58.920	52.565	Provisões	529	573			
Aplicações Financeiras	58.869	52.517	Provisão para IR e CSLL	514	558			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	15	15			
Aplicações Livres	58.869	52.517	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.461	1.241			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.261	2.032			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	51	48						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	199	263
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	199	263
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	199	263
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	9
TOTAL DO ATIVO	142.199	138.388

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,7%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,4%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	11,3%
Margem EBIT	3,2%	14,0%
Margem EBITDA	3,3%	14,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,2%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,1%
COMB	103,8%	99,3%
COMBA	91,7%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,2%	99,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,2%	12,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	13,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.280	2.430
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42	40
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	42	40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	69	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.169	2.350
Tributos e Contribuições	3.169	2.350
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	120.557	119.678
Capital Social / Patrimônio Social	119.044	118.165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.513	1.513
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.513	1.513
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	142.199	138.388

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,57	7,40
LC (Liquidez Corrente)	4,52	5,25

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	612	324
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.202	768
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	290	376
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.913	393
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.538	2.264
RESULTADO BRUTO	4.602	10.939
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.044	9.860
Resultado Financeiro Líquido	13.859	12.278
Receitas Financeiras	16.363	14.922
Despesas Financeiras	2.504	2.643
Resultado Patrimonial	0	10
Receitas Patrimoniais	0	10
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	878	11.103
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	878	11.103

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,2%	13,5%
CE (Composição do endividamento)	84,8%	87,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,0%	15,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	800,58	732,55
Custo Médio Beneficiário	756,57	647,27

SAUDE INTEGRAL ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
Avenida Antônio Carlos Magalhães, 3244.0 - Empresarial Thomé de Souza Sala 606 / Bairro: CAMINHO DAS ARVORES – CEP: 41820000 // Salvador/BA	Registro: 42.310-6	CNPJ: 40.037.284/0001-05
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 0	
	Beneficiários em dez/23: 0	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	367	372	PASSIVO CIRCULANTE	0	8	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	367	371	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	1	1	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80	080	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAUDE INTEGRAL ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	60	60
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	60	60
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	60	60
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	5
Hospitalares / Odontológicos	5	5
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	15	15
TOTAL DO ATIVO	447	452

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	452	444
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-148	-156
TOTAL DO PASSIVO	452	452

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,00	60,23
LC (Liquidez Corrente)	0,00	49,59

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5	34
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5	-34
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5	-34

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

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

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JERÔNIMO COELHO, 212 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 90010240 // Porto
Alegre/RS

SAUDE PAS

Registro: 40.924-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 24.321
Beneficiários em dez/23: 25.152

CNPJ: 03.424.929/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	73.038	69.112	PASSIVO CIRCULANTE	33.712	42.697	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	181.786	127.665
Disponível	4.239	295	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.818	40.974	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	181.786	127.665
Realizável	68.800	68.817	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.496	15.592	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	170.690	143.257
Aplicações Financeiras	55.798	56.912	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.096	-15.592
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.734	45.736	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	11.063	11.177	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.496	15.592	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	159.292	147.810
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.809	11.700	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	157.752	145.084
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.344	7.011	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	170	213	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.540	2.727
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.487	10.044	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.494	-20.145
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.391	1.627	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.664	15.125	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.421	1.211
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	122	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.073	3.061	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	92	42	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	92	42	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	193	205	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.240	05.267	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	765	911	Provisões	89	76			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	89	76			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	729	906			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	713	858	Débitos Diversos	985	699			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	53	53						

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	128	124
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	128	124
Imobilizado	5.124	3.940
Imóveis de Uso Próprio	2.010	2.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.010	2.032
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	973	1.023
Hospitalares / Odontológicos	973	1.023
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.141	886
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	222	293
TOTAL DO ATIVO	79.278	74.379

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	-43,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,1%	-102,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,6%	-17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	-25,4%
Margem EBIT	5,7%	-23,7%
Margem EBITDA	5,9%	-23,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,6%	115,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,3%	12,9%
COMB	99,3%	129,0%
COMBA	96,6%	123,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,1%	131,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,7	24,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.391	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.391	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.175	31.683
Capital Social / Patrimônio Social	40.175	64.109
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-32.427
TOTAL DO PASSIVO	79.278	74.379

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,74
LC (Liquidez Corrente)	2,17	1,62

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	122	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.390	2.864
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	717	1.350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.673	1.514
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	24.647	-21.782
Despesas de Comercialização	708	486
Despesas Administrativas	20.521	16.448
Resultado Financeiro Líquido	5.074	6.289
Receitas Financeiras	6.982	8.487
Despesas Financeiras	1.908	2.197
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.492	-32.427
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.492	-32.427

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	57,4%
CE (Composição do endividamento)	86,2%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,3%	134,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	605,20	439,33
Custo Médio Beneficiário	493,37	562,31

SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ PAULINO, 1248 - ANDAR 8 CONJUNTO
08 / Bairro: CENTRO – CEP: 13013001 //
Campinas/SP

Registro: 41.493-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 23.331
Beneficiários em dez/23: 27.907

CNPJ: 05.029.064/0001-39

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	25.122	20.046	PASSIVO CIRCULANTE	15.275	10.983	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.133	73.285
Disponível	1.226	471	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.764	8.679	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.570	74.509
Realizável	23.896	19.575	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.803	1.692	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.464	75.593
Aplicações Financeiras	12.105	10.917	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105	-1.084
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.723	8.718	Não Ganha - PPCNG	825	608	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.382	2.199	Provisão de Insuficiência de Prêmios	978	1.084	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.436	-1.224
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.852	1.292	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.790	67.686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.742	1.260	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.302	1.174	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.184	67.462
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	876	635	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	606	224
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	37	27	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.784	5.178	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.343	5.599
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	585	1.224
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	632
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	256	238	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.683	7.127	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.625	08.150	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.250	2.012	Provisões	3	7			
Aplicações Financeiras	25	27	Provisão para IR e CSLL	3	3			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	4			
Aplicações Livres	25	27	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.129	891			
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	687	757			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	648	636			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.211	1.971						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.373	6.136
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.321	6.065
Hospitalares / Odontológicos	5.080	5.699
Não Hospitalares / Odontológicos	241	366
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	2
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	52	69
	2	2
TOTAL DO ATIVO	32.747	28.195

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,1%	92,4%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,5%
COMB	101,5%	103,3%
COMBA	99,9%	101,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,2%	103,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,2	3,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.852	4.678
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.243	2.214
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.243	2.214
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	373	366
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	373	366
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.221	668
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.221	668
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.015	1.430
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.620	12.535
Capital Social / Patrimônio Social	7.172	7.172
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.448	5.363
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.448	5.363
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	32.747	28.195

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,83

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	632
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	610	748
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	455	381
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	155	368
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-1	0
RESULTADO BRUTO	8.318	6.706
Despesas de Comercialização	1.236	1.049
Despesas Administrativas	8.354	6.970
Resultado Financeiro Líquido	1.306	1.410
Receitas Financeiras	1.428	1.531
Despesas Financeiras	122	121
Resultado Patrimonial	0	31
Receitas Patrimoniais	0	33
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35	129
Imposto de Renda	5	20
Contribuição Social	3	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26	96

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	21,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	75,9%	70,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	159,5%	124,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	258,53	262,93
Custo Médio Beneficiário	232,57	246,73

SBC SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA BLUMENAU, 354 - 0 / Bairro: VILA
LEOPOLDINA – CEP: 5319020 // São Paulo/SP

SBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 41.205-8

CNPJ: 03.977.587/0001-81

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 6.578

Beneficiários em dez/23: 3.332

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	21.251	15.399
Disponível	2.022	1.458
Realizável	19.228	13.941
Aplicações Financeiras	10.475	9.458
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.662	8.732
Aplicações Livres	813	726
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.677	1.611
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.677	1.611
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	376	210
Bens e Títulos a Receber	6.700	2.662
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.493	03.501
Realizável a Longo Prazo	3.471	3.471
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.471	3.471
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	15.212	14.222
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.808	13.792
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.000	816
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	814	816
Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.186	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	82	65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.929	6.903
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.797	6.007
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	159	136
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	212	294
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.254	52.909
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.562	53.085
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.520	53.085
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-958	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-308	-176
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.417	59.735
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.628	58.364
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-210	1.371
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.163	-6.825
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	18	22
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	8
TOTAL DO ATIVO	24.744	18.899

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,7%	-53,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-105,1%	-834,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,0%	-13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,0%	-19,0%
Margem EBIT	-12,0%	-19,0%
Margem EBITDA	-11,9%	-19,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	105,9%	112,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,2%	7,5%
COMB	113,4%	120,8%
COMBA	110,6%	118,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,4%	121,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	11,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	41,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.471	3.471
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	55	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.416	3.416
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.416	3.416
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.061	1.207
Capital Social / Patrimônio Social	20.699	4.248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	450	450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	450	450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-15.088	-3.491
TOTAL DO PASSIVO	24.744	18.899

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	551	174
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	64	101
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	487	73
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-3.714	-7.000
Despesas de Comercialização	106	229
Despesas Administrativas	3.840	3.959
Resultado Financeiro Líquido	1.302	1.132
Receitas Financeiras	1.302	1.132
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	-11	-13
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	11	13
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.369	-10.069
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.369	-10.069

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,5%	93,6%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	80,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	308,2%	1465,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.045,18	670,38
Custo Médio Beneficiário	1.126,07	756,86

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - 0 / Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21331720 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.163-4	CNPJ: 28.953.753/0001-30
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 14.497	
	Beneficiários em dez/23: 14.809	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.784	3.160	PASSIVO CIRCULANTE	1.354	994	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.894	4.979
Disponível	29	10	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.229	918	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.189	5.203
Realizável	4.755	3.150	Provisões de Prêmios / Contraprestações	288	217	à Saúde	7.189	5.203
Aplicações Financeiras	4.291	2.672	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	942	556	Não Ganha - PPCNG	288	217	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.349	2.116	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	439	469	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-295	-224
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	439	469	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	22	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.013	2.690
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	307	259	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.844	2.439
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	611	442	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	169	252
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.881	2.289
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26	9	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	40			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	36			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.784	3.160

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,7%	42,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,2%	61,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,0%	44,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,5%	26,7%
Margem EBIT	31,8%	41,6%
Margem EBITDA	31,8%	41,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,2%	54,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,2%	5,5%
COMB	64,4%	59,5%
COMBA	62,8%	58,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,2%	61,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,2	44,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,5	34,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.431	2.165
Capital Social / Patrimônio Social	1.572	1.572
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.859	593
TOTAL DO PASSIVO	4.784	3.160

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,53	3,18
LC (Liquidez Corrente)	3,53	3,18

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	467	84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	467	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.414	2.205
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	426	273
Resultado Financeiro Líquido	175	106
Receitas Financeiras	205	137
Despesas Financeiras	29	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.163	2.038
Imposto de Renda	645	517
Contribuição Social	241	195
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.276	1.327

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,3%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,5%	45,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	39,61	26,39
Custo Médio Beneficiário	23,06	14,26

SELECT OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 14, 397 - QUADRA C8, LOTE 2/94E, LOJA 5,
EDIFÍCIO / Bairro: SETOR OESTE - CEP:
74120070 // Goiânia/GO

Registro: 35.805-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.081
Beneficiários em dez/23: 2.774

CNPJ: 37.035.441/0001-39

SELECT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.858	4.851	PASSIVO CIRCULANTE	3.548	4.003	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.222	10.058
Disponível	79	84	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.710	3.207	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.475	10.303
Realizável	5.779	4.767	Provisões de Prêmios / Contraprestações	94	92	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.475	10.349
Aplicações Financeiras	4.460	4.420	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-46
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.947	4.420	Não Ganha - PPCNG	48	46	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	513	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	46	46	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-252	-246
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	210	157	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.868	8.657
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	206	154	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	70	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.817	8.627
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.601	2.090	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	30
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.005	954	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.355	1.401
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	115	106	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44	18
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	115	106	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	124	84	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	589	107	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	397	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.332	02.109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.747	64	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	219	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	219	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	146			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	236	395			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	421	149			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	64						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.522	0						

SELECT OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	150	121
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	150	0
Outros Investimentos	0	121
Imobilizado	1.434	1.924
Imóveis de Uso Próprio	1.343	1.808
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.343	1.808
Imobilizado de Uso Próprio	46	68
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	46	68
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	48
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.190	6.960

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	-5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	-1,3%
Margem EBIT	7,1%	1,9%
Margem EBITDA	7,4%	2,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,0%	86,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	23,9%	22,6%
COMB	103,0%	108,8%
COMBA	97,4%	104,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,8%	108,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	65,0	86,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.903	632
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	372	632
Débitos Diversos	1.522	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.738	2.324
Capital Social / Patrimônio Social	2.896	2.896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	870	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-28	-572
TOTAL DO PASSIVO	9.190	6.960

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,21

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	44	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	136	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-30
Provisão para Perdas Sobre Créditos	130	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.263	1.390
Despesas de Comercialização	0	6
Despesas Administrativas	2.687	2.276
Resultado Financeiro Líquido	637	378
Receitas Financeiras	805	697
Despesas Financeiras	168	318
Resultado Patrimonial	413	381
Receitas Patrimoniais	413	381
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	625	-132
Imposto de Renda	58	0
Contribuição Social	23	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	544	-132

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	27,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	66,6%
CE (Composição do endividamento)	65,1%	86,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,8%	199,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	334,60	270,11
Custo Médio Beneficiário	264,39	233,72

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EVARISTO DA VEIGA, 55 - SALAS 2401 A
2407 / Bairro: CENTRO – CEP: 20031040 // Rio
de Janeiro/RJ

SEMPRE ODONTO

Registro: 41.465-4

CNPJ: 04.222.235/0001-89

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 149.383

Beneficiários em dez/23: 182.625

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.963	11.127	PASSIVO CIRCULANTE	2.845	2.797	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.707	26.085
Disponível	359	324	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.995	1.750	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.614	27.801
Realizável	10.604	10.803	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.332	1.075	à Saúde	30.588	27.801
Aplicações Financeiras	9.688	9.247	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.255	2.037	Não Ganha - PPCNG	1.332	1.075	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.433	7.210	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	26	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	675	1.317	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	675	1.317	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.907	-1.717
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	36	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.764	3.530
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	638	639	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.737	3.570
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	-40
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	98	86	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.942	22.555
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	4	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	98	86	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	238	236	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	253	0434	Provisões	45	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	19	82	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	45	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	317	344			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	61	447			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Débitos Diversos	330	166			
Títulos e Créditos a Receber	18	81	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	234	352
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	166	250
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	166	250
Imobilizações em Curso	67	102
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.215	11.562

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,0%	83,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	2,2%
Margem EBIT	4,1%	4,7%
Margem EBITDA	4,5%	5,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	13,1%	13,5%
DC (despesas comercialização)	53,5%	52,8%
DA (despesas administrativas)	29,8%	29,4%
COMB	96,4%	95,7%
COMBA	96,0%	94,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,4	3,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.185	2.953
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.784	2.283
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.784	2.283
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	401	670
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.186	5.811
Capital Social / Patrimônio Social	8.520	8.520
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.334	-2.709
TOTAL DO PASSIVO	11.215	11.562

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,01
LC (Liquidez Corrente)	3,85	3,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	531	792
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	531	792
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	24.412	21.763
Despesas de Comercialização	15.369	13.766
Despesas Administrativas	8.553	7.667
Resultado Financeiro Líquido	144	465
Receitas Financeiras	850	977
Despesas Financeiras	706	512
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-167	-77
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	167	77
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	467	717
Imposto de Renda	62	107
Contribuição Social	29	45
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	375	565

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,8%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	56,6%	48,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,3%	99,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	13,60	14,96
Custo Médio Beneficiário	1,77	2,03

SEPACO SAÚDE LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA VERGUEIRO, 4210 - 1º ANDAR / Bairro:
VILA MARIANA – CEP: 4102900 // São Paulo/SP

SEPACO SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 40.722-4

CNPJ: 03.219.363/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 764

Beneficiários em dez/23: 799

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.181	5.327
Disponível	6	5
Realizável	7.176	5.322
Aplicações Financeiras	1.759	1.762
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.414	1.269
Aplicações Livres	345	493
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	401	370
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	401	370
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1
Bens e Títulos a Receber	5.015	3.189
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.001	011.783
Realizável a Longo Prazo	12.001	11.783
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.001	11.783
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.976	2.830
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.898	2.796
Provisões de Prêmios / Contraprestações	220	215
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	158	154
Provisão de Insuficiência de Prêmios	63	61
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.799	1.700
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	385	415
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	494	465
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Provisões	54	13
Provisão para IR e CSLL	54	13
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	18
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.983	4.156
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.052	4.279
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.054	4.341
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1	-61
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-69	-123
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.884	4.044
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.855	4.062
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	29	-18
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	99	112
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.182	17.110

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	98,0%	97,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,0%	5,9%
COMB	100,0%	103,2%
COMBA	96,2%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	103,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,7	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	37,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.557	11.690
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.297	8.374
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.297	8.374
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.260	3.316
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.260	3.316
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.649	2.590
Capital Social / Patrimônio Social	1.917	1.917
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	731	672
TOTAL DO PASSIVO	19.182	17.110

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,18
LC (Liquidez Corrente)	2,41	1,88

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	37	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	70	109
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	100	246
Resultado Financeiro Líquido	197	199
Receitas Financeiras	219	245
Despesas Financeiras	23	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	166	63
Imposto de Renda	76	26
Contribuição Social	32	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	59	23

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,2%	84,9%
CE (Composição do endividamento)	18,0%	19,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	624,2%	560,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	514,55	461,81
Custo Médio Beneficiário	504,45	456,19

SERMED-SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Dr. Olidair Ambrósio, 1636 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14160170 // Sertãozinho/SP

Registro: 30.373-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 63.130
Beneficiários em dez/23: 69.118

CNPJ: 64.924.095/0001-12

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	41.085	32.455	PASSIVO CIRCULANTE	29.427	23.198	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	191.728	158.806
Disponível	2.382	1.311	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.288	16.663	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	198.479	164.530
Realizável	38.703	31.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.029	1.742	à Saúde	198.479	164.530
Aplicações Financeiras	29.172	24.283	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.246	12.333	Não Ganha - PPCNG	2.029	1.742	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	12.925	11.951	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.653	6.484	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.752	-5.724
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.629	6.473	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.081	694	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	163.479	132.857
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.333	10.583	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	162.278	132.348
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	24	11	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.846	3.644	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.202	509
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.248	25.950
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	208	188	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	394	449
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	44	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.181	814
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.181	814
Créditos Tributários e Previdenciários	420	160	Comercialização sobre Operações	132	112	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	445	165	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	76	76	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.733	025.051	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	131	64	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.482	6.008	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.327	1.985			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.473	4.280			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.585	1.533						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.897	4.475						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.153	1.640
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.689	1.175
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.689	1.175
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	465	465
Imobilizado	18.904	17.230
Imóveis de Uso Próprio	13.983	14.248
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.973	8.973
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.009	5.274
Imobilizado de Uso Próprio	1.466	1.487
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.466	1.487
Imobilizações em Curso	915	915
Outras Imobilizações	1.112	579
Direito de Uso de Arrendamentos	1.427	0
Intangível	194	173
TOTAL DO ATIVO	68.818	57.505

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	2,0%
Margem EBIT	3,6%	3,7%
Margem EBITDA	4,1%	4,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,9%	83,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,7%
DA (despesas administrativas)	12,6%	14,2%
COMB	98,4%	98,2%
COMBA	95,8%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	99,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	29,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.611	5.225
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.851	2.724
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.350	2.362
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	502	362
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.680	2.501
Provisões para Tributos Diferidos	314	328
Provisões para Ações Judiciais	2.365	2.173
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.080	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.095	26.029
Capital Social / Patrimônio Social	1.672	1.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.025	4.048
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.025	4.048
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	23.399	20.309
TOTAL DO PASSIVO	65.133	54.452

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,91	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,40

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.526	2.625
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.688	1.495
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.486	1.401
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	352	-271
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.538	1.274
RESULTADO BRUTO	26.298	24.587
Despesas de Comercialização	1.648	1.112
Despesas Administrativas	23.667	22.015
Resultado Financeiro Líquido	5.054	3.515
Receitas Financeiras	6.194	4.894
Despesas Financeiras	1.141	1.379
Resultado Patrimonial	918	906
Receitas Patrimoniais	918	906
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.417	4.607
Imposto de Renda	1.227	1.002
Contribuição Social	557	437
Impostos Diferidos	-52	115
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.685	3.053

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,5%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,4%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	81,7%	81,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	123,9%	109,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	217,68	201,43
Custo Médio Beneficiário	184,84	167,75

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CEDRO, 202 - LOJA 01 / Bairro: SÃO JOSÉ -
CEP: 49020170 // Aracaju/SE

Registro: 41.470-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 58.278
Beneficiários em dez/23: 75.221

CNPJ: 05.774.975/0001-90

SERVDONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.665	4.058	PASSIVO CIRCULANTE	2.587	1.715	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.612	13.725
Disponível	232	147	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.954	1.181	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.369	14.310
Realizável	3.434	3.911	Provisões de Prêmios / Contraprestações	920	496	à Saúde	16.369	14.310
Aplicações Financeiras	2.553	2.794	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	986	Não Ganha - PPCNG	920	496	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.553	1.808	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	754	901	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-757	-585
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	754	901	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.725	6.046
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	408	106	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.679	6.113
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	625	580	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	46	-68
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.887	7.679
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	65	49	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	207
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	65	49	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32	26	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	95	190	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.144	0648	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	11	Provisões	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	179	179			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	93	13			
Títulos e Créditos a Receber	11	11	Débitos Diversos	294	292			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.133	637
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	951	629
Hospitalares / Odontológicos	286	12
Não Hospitalares / Odontológicos	665	617
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	182	8
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.809	4.705

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,0%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-39,7%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,9%	54,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,6%	1,0%
Margem EBIT	-4,6%	2,4%
Margem EBITDA	-4,0%	2,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	43,1%	44,0%
DC (despesas comercialização)	17,4%	15,2%
DA (despesas administrativas)	46,2%	39,6%
COMB	106,6%	98,9%
COMBA	105,3%	97,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,6%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	6,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40	59
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	59
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	40	59
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.182	2.932
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-818	-68
TOTAL DO PASSIVO	4.809	4.705

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	2,65
LC (Liquidez Corrente)	1,42	2,37

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	358
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	357
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.886	7.528
Despesas de Comercialização	2.717	2.092
Despesas Administrativas	7.207	5.433
Resultado Financeiro Líquido	196	181
Receitas Financeiras	327	320
Despesas Financeiras	131	140
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-842	185
Imposto de Renda	17	30
Contribuição Social	9	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-867	140

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,6%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	96,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,4%	60,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,47	20,12
Custo Médio Beneficiário	7,53	8,86

SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA SOCIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SÃO BENTO, 347 - 1º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 18010030 // Sorocaba/SP

SAOS

Registro: 32.471-0

CNPJ: 02.422.484/0001-92

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.339

Beneficiários em dez/23: 1.242

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	72	83	PASSIVO CIRCULANTE	8	17	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38	187
Disponível	3	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	8	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40	207
Realizável	69	47	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7	8	à Saúde	40	207
Aplicações Financeiras	66	40	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40	207
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51	24	Não Ganha - PPCNG	7	8	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	15	16	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-20
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13	65
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13	65
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26	122
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	494	0494	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	468	468	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	468	468						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA SOCIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25	25
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	25	25
Hospitalares / Odontológicos	25	25
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	566	577

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,7%	39,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,8%	65,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,5%	13,9%
Margem EBIT	2,5%	23,6%
Margem EBITDA	-0,3%	26,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	33,2%	34,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	64,3%	41,8%
COMB	97,5%	76,7%
COMBA	107,1%	82,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	76,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-9,0%	-6,5%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	468	468
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	468	468
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	468	468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	93	67
Capital Social / Patrimônio Social	95	95
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	31
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	31
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2	-59
TOTAL DO PASSIVO	568	551

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,19
LC (Liquidez Corrente)	9,39	4,93

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	26	122
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25	78
Resultado Financeiro Líquido	-3	-12
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	3	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2	32
Imposto de Renda	0	3
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2	26

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,0%	83,9%
CE (Composição do endividamento)	1,6%	3,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	512,5%	725,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	2,60	11,57
Custo Médio Beneficiário	0,86	4,04

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - 0 / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 4102900 // São Paulo/SP

SEPACO

Registro: 42.007-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 68.006
Beneficiários em dez/23: 67.698

CNPJ: 60.961.422/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	196.623	163.411	PASSIVO CIRCULANTE	84.176	75.512	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	302.304	272.569
Disponível	412	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.917	12.218	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	302.304	272.569
Realizável	196.210	163.315	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	302.304	272.569
Aplicações Financeiras	101.774	90.894	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.078	19.970	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	85.696	70.924	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.590	22.107	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	298.956	259.750
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.590	22.107	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	285	320	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	298.956	259.750
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.632	11.898	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.349	12.819
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.278	3.002	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	403.160	382.725
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	58.138	43.080	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	392.769	374.024
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	107	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.084	6.525	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.278	3.002	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	517	608	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	133.113	0112.779	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.299	2.436	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.315	7.130			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	85			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	60.666	53.078			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.299	2.436						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO

- SEPACO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.649	2.590
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.649	2.590
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	2.649	2.590
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	123.388	106.016
Imóveis de Uso Próprio	62.531	52.356
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	62.531	52.356
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	42.481	34.173
Hospitalares / Odontológicos	42.481	34.173
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	18.375	19.487
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.777	1.738
TOTAL DO ATIVO	329.735	276.190

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,7%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	166,7%	178,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,2%	18,2%
Margem EBIT	18,4%	18,9%
Margem EBITDA	18,5%	19,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	98,6%	94,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	13,3%
COMB	109,4%	107,5%
COMBA	104,3%	103,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,1%	105,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	4,8%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,7	47,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	20,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.448	9.641
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.047	878
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.047	878
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.213	4.775
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.213	4.775
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.187	3.987
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	235.112	151.329
Capital Social / Patrimônio Social	191.038	151.329
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	44.074	0
TOTAL DO PASSIVO	329.735	236.482

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,48	3,24
LC (Liquidez Corrente)	2,34	2,16

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10.392	8.701
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.035	4.686
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.035	4.686
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	345.166	331.011
RESULTADO BRUTO	403.475	390.858
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	26.015	29.148
Resultado Financeiro Líquido	11.722	8.987
Receitas Financeiras	12.137	10.521
Despesas Financeiras	415	1.534
Resultado Patrimonial	59	23
Receitas Patrimoniais	394	123
Despesas Patrimoniais	335	99
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44.074	39.709
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	44.074	39.709

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,4%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,7%	30,8%
CE (Composição do endividamento)	89,0%	88,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,2%	56,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	299,25	264,64
Custo Médio Beneficiário	295,10	249,12

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

QUADRA CSG, 13 - LOTES 17,18 E 19 TERREO /
Bairro: TAGUATINGA – CEP: 72035513 //
Brasília/DF

SERVIX

Registro: 41.760-2

CNPJ: 10.495.931/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.434	15.799	PASSIVO CIRCULANTE	5.662	17.645	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.929	36.160
Disponível	1.233	268	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.873	38.731
Realizável	3.201	15.530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2	2	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	33.873	38.731
Aplicações Livres	2	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.944	-2.571
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.199	7.178	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	3.199	7.178	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.929	36.160
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	152	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.594	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	39	Comercialização sobre Operações	152	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	8.311	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.682	07.461	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.285	7.042	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	6.256	3.472	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.256	3.472	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.218	1.874			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.060	7.095			
Títulos e Créditos a Receber	0	3.570	Débitos Diversos	232	8.676			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	29	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	397	419
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	397	419
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	397	419
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.116	23.260

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	63,1%	19,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	138,4%	82,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,4%	69,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,7%	12,4%
Margem EBIT	35,3%	20,8%
Margem EBITDA	35,3%	20,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	23,6%	13,4%
DA (despesas administrativas)	39,0%	37,0%
COMB	62,6%	50,4%
COMBA	61,7%	50,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,1%	81,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,2	71,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	390	171
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	390	171
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	390	171
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.064	5.444
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.064	4.444
TOTAL DO PASSIVO	11.116	23.260

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,31
LC (Liquidez Corrente)	0,78	0,90

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11.594	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.016	11.147
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.987	11.133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.029	14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	29.507	25.013
Despesas de Comercialização	7.290	4.840
Despesas Administrativas	12.059	13.380
Resultado Financeiro Líquido	440	106
Receitas Financeiras	747	704
Despesas Financeiras	307	598
Resultado Patrimonial	0	17
Receitas Patrimoniais	0	17
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.597	6.915
Imposto de Renda	2.631	1.787
Contribuição Social	956	648
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.010	4.480

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,4%	76,6%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	99,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	119,5%	327,3%

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

SF SISTEMAS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA RIO NEGRO, 877 - CJ 206 T B / Bairro:
ALPHAVILLE CENTRO INDUSTRIAL E – CEP:
6454000 // Barueri/SP

Registro: 42.237-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 81
Beneficiários em dez/23: 2.472

CNPJ: 02.753.398/0001-62

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.087	3.668	PASSIVO CIRCULANTE	4.006	564	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.079	11
Disponível	653	221	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.786	6	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.535	14
Realizável	4.434	3.447	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.227	4	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.543	14
Aplicações Financeiras	4.113	3.376	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.008	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	600	0	Não Ganha - PPCNG	220	4	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.513	3.376	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.008	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-456	-3
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	178	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.099	2
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	178	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.884	1
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.343	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	215	1
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	216	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.020	9
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	128	72	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	608	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	152	2			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	152	2			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.024	552			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	608	0
TOTAL DO ATIVO	5.695	3.668

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-33,2%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-112,0%	-2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-99,3%	82,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-175,4%	-620,0%
Margem EBIT	-170,5%	-585,9%
Margem EBITDA	-163,0%	-585,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	194,5%	18,0%
DC (despesas comercialização)	23,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	52,3%	774,5%
COMB	270,0%	792,5%
COMBA	271,5%	459,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	274,8%	792,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	72,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,7	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	230,3	152,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.689	3.104
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	590	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.901	104
TOTAL DO PASSIVO	5.695	3.668

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,42	6,51
LC (Liquidez Corrente)	1,27	6,51

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.071	9
Despesas de Comercialização	251	0
Despesas Administrativas	564	88
Resultado Financeiro Líquido	-6	8
Receitas Financeiras	47	12
Despesas Financeiras	53	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.892	-70
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.892	-70

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,3%	15,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	237,1%	18,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	41,46	17,17
Custo Médio Beneficiário	119,36	3,10

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ATÍLIO PEDRO PAGANI, 115 - SALA 1801 EDIF DUETTO OFFICE / Bairro: PAGANI - CEP: 88132149 // Palhoça/SC	Registro: 35.647-6	CNPJ: 79.831.608/0001-18
SIM	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/22: 19.389	
	Beneficiários em dez/23: 18.175	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	53.055	36.579	PASSIVO CIRCULANTE	26.196	19.863	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	146.125	134.384
Disponível	0	227	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.613	16.651	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	146.125	134.384
Realizável	53.055	36.353	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	146.125	130.584
Aplicações Financeiras	44.920	26.213	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3.800
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.568	23.095	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	19.352	3.118	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	122.869	117.478
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.115	9.983	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	122.152	117.380
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.997	4.708	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	126	342	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	717	98
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	463	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.256	16.906
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.062	2.023	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.025	16.307	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	12.035
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.056	3.182	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	81	63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	71	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.465	1.343	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.465	1.343	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	17	154	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	425	0367	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	177	87	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	967	979			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.150	890			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	83	53						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	94	35						

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	222	244
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	216	214
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	216	214
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	30
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	26	36
TOTAL DO ATIVO	53.480	36.946

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,1%	58,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,7%	143,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	16,2%
Margem EBIT	8,5%	16,8%
Margem EBITDA	8,5%	16,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,1%	87,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,6%	6,2%
COMB	90,6%	93,6%
COMBA	88,4%	91,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	95,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,4	36,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	864	1.945
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	742	358
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	742	358
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	122	1.587
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.421	15.139
Capital Social / Patrimônio Social	43.155	31.873
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-16.734	-16.734
TOTAL DO PASSIVO	53.480	36.946

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,69
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,84

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	81	63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.131	1.894
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	472	83
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	795	783
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.864	1.027
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	2
RESULTADO BRUTO	17.227	27.110
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.578	8.313
Resultado Financeiro Líquido	3.635	2.921
Receitas Financeiras	4.709	3.810
Despesas Financeiras	1.074	889
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.282	21.716
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.282	21.716

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	59,0%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,4%	144,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	667,82	575,20
Custo Médio Beneficiário	561,54	486,58

SIMPLES VR SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua 33, 80 - Sala 801 / Bairro: Vila Santa Cecília
- CEP: 27260010 // Volta Redonda/RJ

Registro: 42.273-8

CNPJ: 39.241.118/0001-47

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 4

Beneficiários em dez/23: 3

SIMPLES VR SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	506	445	PASSIVO CIRCULANTE	0	4	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	506	445	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SIMPLES VR SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	506	445

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	5,5%	57,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17	12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17	12
Provisões para Tributos Diferidos	17	12
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	488	429
Capital Social / Patrimônio Social	461	444
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	27	-16
TOTAL DO PASSIVO	506	445

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	29,15	27,26
LC (Liquidez Corrente)	1.207,59	106,18

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1	8
Resultado Financeiro Líquido	14	14
Receitas Financeiras	14	14
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13	6
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13	5

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,4%	3,7%
CE (Composição do endividamento)	2,4%	25,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3,6%	3,8%

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

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL**Endereço** **Informações Cadastrais**

SDS CONJUNTO BARACAT, 1º ANDAR SALAS 1 A,
11 - 0 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70392900 //
Brasília/DF

SINDIFISCO NACIONAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 36.101-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 28.910
Beneficiários em dez/23: 30.150

CNPJ: 03.657.699/0001-55

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	193.637	2.211	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65.137	53.920	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	418.826	404.883
Realizável	20.101	249.781	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.155	3.952	à Saúde	418.826	404.883
Aplicações Financeiras	649	216.800	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	418.826	404.883
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	4.155	3.952	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	649	216.800	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.165	2.801	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	856	602	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39	57	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	435.666	386.518
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.389	12.000	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	427.024	378.198
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.309	2.198	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	46.553	37.911	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.642	8.320
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-16.840	18.365
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22.037	20.901	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	33	49	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	128	24
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	551	530	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	52	68	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.568	29.505	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21.452	20.322	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	668	607	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	539.200	0435.100	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	508.223	406.123	Provisões	9	27	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	497.645	362.997	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69.823	81.746	Provisões para Ações Judiciais	9	27			
Aplicações Livres	427.822	281.252	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.763	3.725			
Créditos Tributários e Previdenciários	303	286	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	114.665	0			
Títulos e Créditos a Receber	9.633	42.205	Débitos Diversos	33.302	242.125			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	624	605						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18	29						

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	163	176
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	163	176
Imobilizado	29.999	27.829
Imóveis de Uso Próprio	17.165	17.848
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.165	17.848
Imobilizado de Uso Próprio	12.834	9.981
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12.834	9.981
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	815	971
TOTAL DO ATIVO	752.939	687.092

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	104,4%	95,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	20,4%	16,2%
COMB	124,9%	112,0%
COMBA	112,4%	102,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,1%	109,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	11,1%	9,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,8	3,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	11,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	165.935	2.745
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	714	810
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	714	810
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	53	581
Débitos Diversos	165.168	1.354
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	350.092	363.649
Capital Social / Patrimônio Social	20.677	24.997
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	203.485	338.652
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	114.885	206.281
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	88.600	132.370
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	125.930	0
TOTAL DO PASSIVO	752.939	687.092

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,87	2,12
LC (Liquidez Corrente)	0,90	0,79

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	48.086	46.867
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.047	39.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.972	38.852
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	35	70
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	116
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.059	6.828
RESULTADO BRUTO	26.235	26.202
Despesas de Comercialização	281	1.336
Despesas Administrativas	77.907	65.781
Resultado Financeiro Líquido	42.356	38.952
Receitas Financeiras	43.175	39.664
Despesas Financeiras	820	712
Resultado Patrimonial	-2	-9
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16.659	-8.800
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-16.659	-8.800

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	58,8%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,1%	88,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.055,29	1.171,54
Custo Médio Beneficiário	1.101,90	1.118,40

SISDENTE - SISTEMA INTEGRADO DE SAÚDE DENTAL LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DR OLAVO GOMES PINTO, 160 - SALAS 42 E 44 / Bairro: CENTRO – CEP: 37470000 // São Lourenço/MG	Registro: 34.409-5	CNPJ: 01.942.793/0001-20
SISDENTE	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 1.553	
	Beneficiários em dez/23: 1.487	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	286	251	PASSIVO CIRCULANTE	109	115	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	893	899
Disponível	82	60	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62	67	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	893	899
Realizável	204	191	Provisões de Prêmios / Contraprestações	32	34	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	893	899
Aplicações Financeiras	195	180	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51	46	Não Ganha - PPCNG	32	34	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	143	133	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	10	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	429	478
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	10	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	429	478
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30	33	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	464	421
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45	045	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	21	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	27			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	22	21			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21	21						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISDENTE - SISTEMA INTEGRADO DE SAÚDE DENTAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	10	9
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	16
Imóveis de Uso Próprio	12	12
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12	12
Imobilizado de Uso Próprio	2	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	331	296

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,2%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,9%	45,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	2,5%
Margem EBIT	6,0%	3,1%
Margem EBITDA	6,2%	3,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	48,0%	53,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	48,1%	46,2%
COMB	96,1%	99,4%
COMBA	93,0%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,6	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	25,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	206	166
Capital Social / Patrimônio Social	46	46
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	120	120
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	120	120
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	40	0
TOTAL DO PASSIVO	331	296

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,64	2,28
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,19

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	454	411
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	429	416
Resultado Financeiro Líquido	30	34
Receitas Financeiras	30	35
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	-2	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	53	27
Imposto de Renda	8	3
Contribuição Social	5	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	40	22

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,9%	43,9%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	88,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,0%	78,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	49,73	48,06
Custo Médio Beneficiário	23,89	25,55

SISTEMA 1 SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SUPLEMENTAR**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PRUDENTE DE MORAES, 220 - 0 / Bairro:
VILA ESTRELA – CEP: 84040150 // Ponta
Grossa/PR

ONEPLAN PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.879-0

CNPJ: 11.485.447/0001-14

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 6.589

Beneficiários em dez/23: 7.326

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	370	664	PASSIVO CIRCULANTE	271	369	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.817	1.659
Disponível	44	164	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	78	57	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.944	1.756
Realizável	325	501	Provisões de Prêmios / Contraprestações	72	57	à Saúde	1.944	1.756
Aplicações Financeiras	0	132	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	72	57	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	132	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	191	188	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	191	188	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-127	-97
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	546	397
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	546	397
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	15	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.272	1.262
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	15	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	131	178	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66	0106	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	7			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	165	281			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA 1 SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SUPLEMENTAR

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	66	106
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	66	106
Hospitalares / Odontológicos	9	10
Não Hospitalares / Odontológicos	57	96
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	436	770

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-41,4%	-12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-53,8%	-18,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,6%	73,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,9%	-5,6%
Margem EBIT	-5,3%	1,5%
Margem EBITDA	-2,9%	4,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	30,0%	23,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,1%
DA (despesas administrativas)	76,0%	72,4%
COMB	106,5%	96,4%
COMBA	111,0%	102,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,9%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,0%	-6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,0	54,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,9	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	335	493
Capital Social / Patrimônio Social	507	507
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-172	-14
TOTAL DO PASSIVO	616	863

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,55	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,80

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-11	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-15	45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.283	1.213
Despesas de Comercialização	8	1
Despesas Administrativas	1.382	1.201
Resultado Financeiro Líquido	-73	-103
Receitas Financeiras	10	15
Despesas Financeiras	84	118
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-180	-93
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-180	-93

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,4%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,7%	74,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	20,66	21,03
Custo Médio Beneficiário	6,20	5,03

SISTEMA INTEGRADO DE SAUDE ORAL LTDA-EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO DANTAS, 57/58 - ED.
PARAGUASSU-SALA 705 / Bairro: COMERCIO -
CEP: 40015070 // Salvador/BA

Registro: 40.386-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.195
Beneficiários em dez/23: 4.776

CNPJ: 02.635.197/0001-60

PLANIDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	120	157	PASSIVO CIRCULANTE	117	141	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.024	945
Disponível	8	80	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57	20	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.076	1.008
Realizável	112	77	Provisões de Prêmios / Contraprestações	57	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.076	1.008
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	57	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-63
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	77	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	364	326
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45	77	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	364	326
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	20	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	660	619
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	65	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	137	0150	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	43	43	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32	94			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	43						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA INTEGRADO DE SAUDE ORAL LTDA-EPP

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	95	107
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	20	33
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	33
Imobilizações em Curso	74	74
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	257	307

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,4%	34,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-240,8%	-506,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,4%	65,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	11,1%
Margem EBIT	13,1%	14,8%
Margem EBITDA	14,2%	16,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	35,6%	34,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	51,6%	50,4%
COMB	87,7%	85,6%
COMBA	89,9%	88,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,7%	85,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,5%	-3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	22,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	81	81
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81	81
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-42	-21
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-102	-81
TOTAL DO PASSIVO	156	202

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,11

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	660	619
Despesas de Comercialização	5	7
Despesas Administrativas	529	476
Resultado Financeiro Líquido	-25	-31
Receitas Financeiras	8	4
Despesas Financeiras	33	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	101	105
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	101	105

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,8%	34,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,0%	72,5%
CE (Composição do endividamento)	59,0%	63,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	-470,5%	1073,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,96	24,67
Custo Médio Beneficiário	6,39	8,52

SISTEMA PREVSAUDE DENTAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DUQUE DE CAXIAS, 1422 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 60035111 // Fortaleza/CE

Registro: 33.323-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 11.945
Beneficiários em dez/23: 12.315

CNPJ: 01.672.007/0001-12

PREVTOP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	504	447	PASSIVO CIRCULANTE	574	439	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.648	1.401
Disponível	18	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	151	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.780	1.499
Realizável	485	396	Provisões de Prêmios / Contraprestações	176	121	à Saúde	1.780	1.499
Aplicações Financeiras	202	57	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	202	57	Não Ganha - PPCNG	176	121	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	225	231	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-132	-98
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	225	231	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.823	939
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27	30	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.823	939
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-175	461
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	88
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	59	77	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	119	0
Bens e Títulos a Receber	0	31	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.046	0871	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	73	66	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	231	152			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	139	130			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	73	66						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA PREVSAUDE DENTAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.565	768
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.565	768
Imobilizado	407	38
Imóveis de Uso Próprio	302	27
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	302	27
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	105	11
Hospitalares / Odontológicos	105	11
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.550	1.318

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,2%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	290,8%	53,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,6%	35,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	73,7%	4,2%
Margem EBIT	112,9%	8,8%
Margem EBITDA	113,3%	9,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	110,6%	67,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,7%	60,1%
COMB	141,3%	127,2%
COMBA	144,4%	118,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	142,8%	130,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,1%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,9	64,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,3	11,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.345	712
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	767	178
Provisões para Tributos Diferidos	767	178
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	578	534
Tributos e Contribuições	0	30
Parcelamento de Tributos e Contribuições	578	503
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	417	109
Capital Social / Patrimônio Social	314	64
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	428	428
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	428	428
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-325	-384
TOTAL DO PASSIVO	2.336	1.259

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,15
LC (Liquidez Corrente)	0,88	1,02

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-60	503
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	505	842
Resultado Financeiro Líquido	-35	101
Receitas Financeiras	22	147
Despesas Financeiras	57	46
Resultado Patrimonial	2.403	314
Receitas Patrimoniais	2.403	314
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.802	77
Imposto de Renda	427	12
Contribuição Social	162	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.214	59

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	87,3%
CE (Composição do endividamento)	29,9%	38,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	459,8%	1058,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	11,15	9,80
Custo Médio Beneficiário	12,33	6,57

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AURÉLIA, 652 - 0 / Bairro: VILA ROMANA -
CEP: 5046000 // São Paulo/SP

Registro: 40.200-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 9.116
Beneficiários em dez/23: 8.395

CNPJ: 53.454.617/0001-43

STSAUDE - SISTEMA TOTAL DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.704	5.274	PASSIVO CIRCULANTE	2.846	2.870	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.125	15.387
Disponível	211	185	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.508	2.559	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.794	16.006
Realizável	5.493	5.089	Provisões de Prêmios / Contraprestações	311	292	à Saúde	16.794	16.006
Aplicações Financeiras	4.899	4.292	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.117	2.096	Não Ganha - PPCNG	311	292	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.782	2.197	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	416	167	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-668	-619
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	416	167	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	528	644	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.204	9.985
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	144	100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.202	10.044
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.524	1.523	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	-59
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.922	5.402
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	114	117	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	64	512	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.515	01.574	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	883	937	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	170	166			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	159	138			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	299	281						
Depósitos Judiciais e Fiscais	584	656						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	632	637
Imóveis de Uso Próprio	334	334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	334	334
Imobilizado de Uso Próprio	14	12
Hospitalares / Odontológicos	14	6
Não Hospitalares / Odontológicos	0	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	284	291
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.219	6.848

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,1%	31,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	1,8%
Margem EBIT	4,8%	3,5%
Margem EBITDA	5,0%	3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,3%	64,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	29,3%	31,5%
COMB	93,5%	97,4%
COMBA	90,9%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	4,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	3,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.003	1.091
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	227
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	124	227
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	584	580
Provisões para Tributos Diferidos	66	66
Provisões para Ações Judiciais	518	515
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	294	284
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.370	2.886
Capital Social / Patrimônio Social	894	894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.476	1.992
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	208	208
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.268	1.784
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	7.219	6.848

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,73
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,84

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	903	609
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	872	608
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.019	4.793
Despesas de Comercialização	154	152
Despesas Administrativas	4.720	4.845
Resultado Financeiro Líquido	457	494
Receitas Financeiras	559	549
Despesas Financeiras	101	54
Resultado Patrimonial	30	0
Receitas Patrimoniais	30	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	632	289
Imposto de Renda	116	76
Contribuição Social	50	36
Impostos Diferidos	-18	-98
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	484	275

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	73,9%	72,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	114,2%	137,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	158,56	140,02
Custo Médio Beneficiário	100,33	90,86

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV VIEIRA DE CARVALHO, 172 - 9º ANDAR /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1210902 // São
Paulo/SP

SISTEMAS

Registro: 35.258-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 85.969
Beneficiários em dez/23: 83.988

CNPJ: 02.852.017/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35.544	34.514
Disponível	7.393	8.372
Realizável	28.150	26.141
Aplicações Financeiras	22.632	20.416
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.768	16.915
Aplicações Livres	3.863	3.500
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.514	1.582
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.514	1.582
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40	330
Bens e Títulos a Receber	3.965	3.814
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.856	015.541
Realizável a Longo Prazo	3.829	7.916
Aplicações Financeiras	470	4.543
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	470	4.543
Créditos Tributários e Previdenciários	297	225
Títulos e Créditos a Receber	0	32
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	177	195
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.381	918
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.503	2.003

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	28.819	31.784
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.322	27.343
Provisões de Prêmios / Contraprestações	227	2.344
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	227	220
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.124
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.524	13.649
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	980	1.040
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.591	10.310
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	107	18
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	107	18
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.690	1.307
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	891	977
Débitos Diversos	1.808	2.139
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.050	78.112
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.530	80.787
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	94.406	82.911
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.124	-2.124
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.480	-2.675
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.611	67.509
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.330	64.531
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	281	2.978
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.439	10.603
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	451	451
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	451	451
Imobilizado	5.042	7.092
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	817	956
Hospitalares / Odontológicos	797	921
Não Hospitalares / Odontológicos	20	35
Imobilizações em Curso	0	530
Outras Imobilizações	1.859	1.999
Direito de Uso de Arrendamentos	2.366	3.607
Intangível	534	82
TOTAL DO ATIVO	45.399	50.055

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	-16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,0%	-125,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	-10,6%
Margem EBIT	5,6%	-9,3%
Margem EBITDA	7,1%	-8,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,2%	86,4%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,6%
DA (despesas administrativas)	14,7%	18,3%
COMB	93,9%	107,3%
COMBA	92,8%	105,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	108,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,9	5,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.281	11.663
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.172	7.653
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.172	7.653
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	414	465
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	414	465
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	952	818
Tributos e Contribuições	286	214
Parcelamento de Tributos e Contribuições	667	605
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.692	2.630
Débitos Diversos	50	97
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.300	6.608
Capital Social / Patrimônio Social	3.541	3.541
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.831	11.347
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.831	11.347
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-4.072	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-8.280
TOTAL DO PASSIVO	45.399	50.055

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.363	1.232
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.345	1.179
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.455	3.125
RESULTADO BRUTO	20.076	9.371
Despesas de Comercialização	1.811	2.011
Despesas Administrativas	13.860	14.320
Resultado Financeiro Líquido	1.062	1.581
Receitas Financeiras	3.325	2.527
Despesas Financeiras	2.263	946
Resultado Patrimonial	23	150
Receitas Patrimoniais	23	610
Despesas Patrimoniais	0	460
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.035	-8.354
Imposto de Renda	915	0
Contribuição Social	336	0
Impostos Diferidos	19	-73
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.765	-8.280

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,1%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,5%	86,8%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	73,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	955,8%	657,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	93,34	78,82
Custo Médio Beneficiário	69,95	70,26

SITO - SISTEMA INTEGRADO DE TRATAMENTO ODONTOLÓGICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 14 DE JULHO, 585 - 0 / Bairro: VILA
CONRADO – CEP: 13870972 // São João da Boa
Vista/SP

DENT SYSTEM

Registro: 40.209-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 8.080
Beneficiários em dez/23: 8.453

CNPJ: 00.644.977/0001-41

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.037	1.069	PASSIVO CIRCULANTE	395	455	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.791	4.606
Disponível	158	216	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	15	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.147	4.946
Realizável	879	853	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.147	4.946
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	18	15	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-356	-341
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	660	633	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.447	1.397
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	660	633	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.447	1.397
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.344	3.208
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	216	216	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.170	01.240	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	273	283	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	85			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	67	114			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	212	240			
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	20	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	229	262						

SITO - SISTEMA INTEGRADO DE TRATAMENTO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	883	943
Imóveis de Uso Próprio	631	635
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	631	635
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	201	253
Hospitalares / Odontológicos	196	242
Não Hospitalares / Odontológicos	4	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	51	55
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	15	15
TOTAL DO ATIVO	2.207	2.309

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,7%	69,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	4,6%
Margem EBIT	10,1%	9,6%
Margem EBITDA	11,0%	10,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	30,2%	30,3%
DC (despesas comercialização)	12,6%	14,0%
DA (despesas administrativas)	49,5%	46,1%
COMB	92,3%	90,4%
COMBA	94,3%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,3%	90,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,1%	-4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,4	55,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	76	116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	76	116
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.522	1.524
Capital Social / Patrimônio Social	1.520	1.520
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1	3
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	3
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.992	2.095

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,69	4,04
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,35

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.342	3.204
Despesas de Comercialização	605	643
Despesas Administrativas	2.369	2.122
Resultado Financeiro Líquido	-103	-225
Receitas Financeiras	116	1
Despesas Financeiras	219	226
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	264	214
Imposto de Renda	31	0
Contribuição Social	19	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	215	214

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,0%	40,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,3%	24,7%
CE (Composição do endividamento)	83,9%	79,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,9%	37,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	47,31	47,34
Custo Médio Beneficiário	14,28	14,36

SMART CARE SISTEMAS MÉDICOS E ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA SANTOS, 1827 - 11º Andar, Sala 111 /
Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419100 //
São Paulo/SP

Registro: 42.005-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 30.339
Beneficiários em dez/23: 37.799

CNPJ: 19.031.941/0001-10

SMARTCARE ODONTOLOGIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.601	1.266	PASSIVO CIRCULANTE	1.166	213	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.712	4.342
Disponível	3	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	932	41	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.184	4.588
Realizável	1.598	1.266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	7	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.184	4.588
Aplicações Financeiras	28	6	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	23	7	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28	6	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-472	-247
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.541	1.166	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.578	1.296
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.541	1.166	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.882	1.296
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	214	34	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	696	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	696	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.134	3.046
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	30	94	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	02	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	206	158			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	28	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SMART CARE SISTEMAS MÉDICOS E ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.601	1.268

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	146,7%	105,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	539,9%	126,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,4%	70,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,5%	30,8%
Margem EBIT	47,7%	46,6%
Margem EBITDA	47,7%	46,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	33,4%	29,8%
DC (despesas comercialização)	2,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	16,7%	23,5%
COMB	52,1%	53,5%
COMBA	52,6%	53,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	52,3%	53,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	-0,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	71,9	96,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,8	9,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	435	1.055
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	135	755
TOTAL DO PASSIVO	1.601	1.268

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,37	5,96
LC (Liquidez Corrente)	1,37	5,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.119	3.046
Despesas de Comercialização	156	3
Despesas Administrativas	1.287	1.022
Resultado Financeiro Líquido	-70	-15
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	70	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.606	2.006
Imposto de Renda	918	484
Contribuição Social	338	183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.350	1.338

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,8%	16,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	267,9%	20,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,11	11,70
Custo Médio Beneficiário	5,72	3,49

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VINTE E TRES DE MAIO, 790 - 1º ANDAR /
Bairro: VIANELO – CEP: 13207070 // Jundiaí/SP

Registro: 32.650-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 104.874
Beneficiários em dez/23: 107.765

CNPJ: 50.739.135/0001-41

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	159.922	132.413	PASSIVO CIRCULANTE	62.067	62.969	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	369.667	325.175
Disponível	250	203	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.687	37.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	382.716	337.026
Realizável	159.671	132.210	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.870	4.717	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	382.716	337.026
Aplicações Financeiras	138.171	110.158	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.019	39.616	Não Ganha - PPCNG	5.870	4.717	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	94.152	70.542	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.050	-11.851
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.728	11.611	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	272.108	247.208
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.609	11.500	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	457	395	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	271.826	247.899
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.318	16.234	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	282	-692
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	120	111	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.042	15.760	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	97.559	77.967
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	895	340	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.856	10.378
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	394	480	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.702	10.119
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	510	338	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.766	8	Comercialização sobre Operações	385	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.578	9.895	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	34	58	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.851	043.304	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.432	3.849	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.555	4.622			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.930	20.901			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.432	3.849						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.004	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.385	0
Outros Investimentos	619	0
Imobilizado	29.367	39.345
Imóveis de Uso Próprio	23.841	25.708
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.710	19.554
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.131	6.154
Imobilizado de Uso Próprio	3.598	10.072
Hospitalares / Odontológicos	3.157	8.890
Não Hospitalares / Odontológicos	441	1.183
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.714	1.901
Direito de Uso de Arrendamentos	214	1.662
Intangível	48	111
TOTAL DO ATIVO	194.773	175.717

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,5%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	27,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	3,9%
Margem EBIT	10,9%	5,9%
Margem EBITDA	12,1%	7,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,5%	76,0%
DC (despesas comercialização)	4,1%	3,3%
DA (despesas administrativas)	9,4%	14,3%
COMB	87,0%	93,6%
COMBA	82,9%	89,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,8%	93,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	23,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.294	6.404
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.096	6.035
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.064	5.941
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	199	369
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	126.411	106.344
Capital Social / Patrimônio Social	73.606	73.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	51.491	20.585
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	51.491	20.585
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.315	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	12.153
TOTAL DO PASSIVO	194.773	175.717

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,85	2,53
LC (Liquidez Corrente)	2,58	2,10

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.155	259
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-354	-369
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.950	745
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.968	624
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-18	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35.539	25.914
RESULTADO BRUTO	108.850	87.999
Despesas de Comercialização	15.191	10.604
Despesas Administrativas	34.475	46.436
Resultado Financeiro Líquido	18.111	13.948
Receitas Financeiras	18.378	14.358
Despesas Financeiras	268	409
Resultado Patrimonial	-1.212	417
Receitas Patrimoniais	510	430
Despesas Patrimoniais	1.722	13
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.836	18.671
Imposto de Renda	11.083	4.281
Contribuição Social	4.160	1.639
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.593	12.751

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	22,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	90,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,1%	65,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	285,97	258,58
Custo Médio Beneficiário	210,19	196,46

SOCIEDADE BENECAV DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCRS QD 508 BLOCO B LOJA 25, 25 - 0 / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70351550 // Brasília/DF

Registro: 41.589-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 356
Beneficiários em dez/23: 330

CNPJ: 08.056.815/0001-02

BENECAV SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	841	1.023	PASSIVO CIRCULANTE	698	775	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.807	1.953
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	241	247	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.807	1.953
Realizável	841	1.023	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.807	1.953
Aplicações Financeiras	421	650	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	306	288	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	115	363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	400	347	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	519	651
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	400	347	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	518	649
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	86	75	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	2
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	155	167	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.288	1.302
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	39	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	39	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.030	01.022	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	30			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	160	303			
Títulos e Créditos a Receber	3	3	Débitos Diversos	224	157			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	16	8
Imobilizado	1.011	1.011
Imóveis de Uso Próprio	1.011	1.011
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	796	796
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	215	215
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.871	2.045

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,1%	-8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,7%	-15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,2%	65,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,5%	-8,8%
Margem EBIT	0,3%	-4,5%
Margem EBITDA	0,3%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	28,7%	33,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	70,4%	70,9%
COMB	99,1%	104,2%
COMBA	108,2%	105,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,2%	105,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,4%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	125,7	102,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	59,9	41,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	562	298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	324	180
Débitos Diversos	238	118
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	800	1.143
Capital Social / Patrimônio Social	2.086	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	180
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	180
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.286	-1.124
TOTAL DO PASSIVO	2.061	2.216

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,32

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35	42
RESULTADO BRUTO	1.268	1.281
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.271	1.384
Resultado Financeiro Líquido	-152	-26
Receitas Financeiras	43	58
Despesas Financeiras	194	84
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-189	-171
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-189	-171

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,0%	49,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,4%	52,5%
CE (Composição do endividamento)	55,4%	72,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,5%	93,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	454,83	454,57
Custo Médio Beneficiário	130,57	151,47

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DEZOITO DE JULHO, 227 - 0 / Bairro:
SÃO JOSÉ – CEP: 36660000 // Além Paraíba/MG

Registro: 41.372-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 7.186
Beneficiários em dez/23: 7.984

CNPJ: 16.608.812/0001-54

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.486	9.745	PASSIVO CIRCULANTE	5.732	4.768	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.401	26.543
Disponível	78	47	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.925	3.250	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.401	27.221
Realizável	10.408	9.698	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6	5	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.401	27.221
Aplicações Financeiras	4.034	4.110	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.750	3.747	Não Ganha - PPCNG	6	5	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	284	363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-678
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.090	5.273	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.898	21.577
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.090	5.273	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	404	364	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.506	21.286
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	625	382	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	392	291
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.891	2.499	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.503	4.966
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	56
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.459	1.144	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.459	1.144	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	57	55	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	227	260	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.227	01.099	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	430	267	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	249			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	175	126			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	430	267						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	797	833
Imóveis de Uso Próprio	603	617
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	603	617
Imobilizado de Uso Próprio	35	48
Hospitalares / Odontológicos	29	36
Não Hospitalares / Odontológicos	7	12
Imobilizações em Curso	60	60
Outras Imobilizações	99	108
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.713	10.844

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,9%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,2%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	1,4%
Margem EBIT	-1,2%	1,8%
Margem EBITDA	-1,0%	2,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,9%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	23,3%	16,9%
COMB	96,7%	98,5%
COMBA	96,4%	96,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,6%	100,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	1,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	97,9	79,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,8	6,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	731	132
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	598	0
Débitos Diversos	132	132
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.251	5.944
Capital Social / Patrimônio Social	411	411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.839	5.533
TOTAL DO PASSIVO	11.713	10.844

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,81	2,21
LC (Liquidez Corrente)	1,83	2,04

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.851	600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.851	600
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.662	4.426
Despesas de Comercialização	146	78
Despesas Administrativas	7.315	4.495
Resultado Financeiro Líquido	104	507
Receitas Financeiras	431	633
Despesas Financeiras	327	127
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-694	361
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-694	361

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,2%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	97,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	123,1%	82,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	333,85	307,81
Custo Médio Beneficiário	243,45	250,22

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FRANCISCO MARTINS BASTOS, 80 - 0 /
Bairro: SANTA TEREZA – CEP: 96201650 // Rio
Grande/RS

SAMEISA

Registro: 41.180-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 2.304
Beneficiários em dez/23: 2.389

CNPJ: 03.627.391/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.577	3.306	PASSIVO CIRCULANTE	831	840	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.283	10.949
Disponível	58	60	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	669	717	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.283	10.949
Realizável	3.519	3.246	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.283	10.949
Aplicações Financeiras	2.913	2.620	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	72	65	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	2.842	2.555	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.113	9.263
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	605	620	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.130	9.239
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	649	679	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-17	24
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.170	1.685
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	603	619	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21	38	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	86	091	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	46	46	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63	52			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	99	71			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	46						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	40	45
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	40	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.663	3.397

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,1%	15,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	5,5%
Margem EBIT	2,9%	6,1%
Margem EBITDA	3,0%	6,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,5%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	11,8%
COMB	99,4%	96,4%
COMBA	97,3%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.832	2.557
Capital Social / Patrimônio Social	2.832	2.557
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.663	3.397

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,41	4,04
LC (Liquidez Corrente)	4,30	3,94

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	56	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	14
RESULTADO BRUTO	1.117	1.655
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.097	1.290
Resultado Financeiro Líquido	266	246
Receitas Financeiras	346	314
Despesas Financeiras	80	68
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	275	597
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	275	597

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,7%	24,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,4%	32,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	428,64	394,97
Custo Médio Beneficiário	387,82	334,18

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA DE GRUPO/RN - DENTAL MED CENTER/RN

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 440 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 59025000 // Natal/RN

DENTAL MED CENTER

Registro: 41.394-1

CNPJ: 04.067.810/0001-16

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 17.950

Beneficiários em dez/23: 18.127

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.350	6.618	PASSIVO CIRCULANTE	1.420	1.622	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.569	8.768
Disponível	182	121	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	650	555	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.569	8.768
Realizável	6.168	6.498	Provisões de Prêmios / Contraprestações	490	407	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.569	8.768
Aplicações Financeiras	5.484	5.518	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	490	407	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.484	5.518	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	545	898	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.804	2.335
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	545	898	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.804	2.335
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	160	147	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.765	6.433
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	139	364	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	493	326
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	493	326
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	139	364	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	136	78	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.677	03.251	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	71	71	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108	116			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	522	587			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	71	71						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA DE GRUPO/RN - DENTAL MED CENTER/RN

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	3.603	3.176
Imóveis de Uso Próprio	1.435	1.499
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.435	1.499
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	794	624
Hospitalares / Odontológicos	794	624
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	132	169
Outras Imobilizações	1.242	885
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	10.027	9.869

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,2%	69,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	11,5%
Margem EBIT	6,6%	14,1%
Margem EBITDA	9,0%	16,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	25,4%	26,6%
DC (despesas comercialização)	14,3%	16,9%
DA (despesas administrativas)	43,0%	43,6%
COMB	82,8%	87,1%
COMBA	80,7%	84,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,0%	95,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	118,9	80,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,7	22,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	7
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	7
Tributos e Contribuições	0	7
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.240	7.231
Capital Social / Patrimônio Social	8.240	7.231
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.660	8.860

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,06	6,06
LC (Liquidez Corrente)	4,47	4,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.207	706
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.194	693
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.057	6.054
Despesas de Comercialização	1.494	1.480
Despesas Administrativas	4.476	3.826
Resultado Financeiro Líquido	271	252
Receitas Financeiras	590	483
Despesas Financeiras	319	230
Resultado Patrimonial	9	8
Receitas Patrimoniais	9	8
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	367	1.009
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	367	1.009

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,9%	32,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,2%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	17,2%	22,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	47,64	40,76
Custo Médio Beneficiário	12,11	10,85

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICENCIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIBIRIÇA, 1172 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
14010090 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 42.276-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 1.013
Beneficiários em dez/23: 4.812

CNPJ: 55.990.451/0001-05

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	33.397	27.298	PASSIVO CIRCULANTE	28.524	33.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.637	738
Disponível	6.506	5.037	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.034	226	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.637	738
Realizável	26.891	22.262	Provisões de Prêmios / Contraprestações	396	96	à Saúde	5.637	738
Aplicações Financeiras	1.034	496	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.680	834
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	714	195	Não Ganha - PPCNG	257	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-43	-96
Aplicações Livres	320	300	Provisão de Insuficiência de Prêmios	139	96	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	478	14	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	478	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.077	527
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	156	59	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.665	456
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	483	71	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	412	71
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.560	211
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	141	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.536	10.663	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	107.363	98.459
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	34.724	39.733
Créditos Tributários e Previdenciários	3.006	6	Comercialização sobre Operações	141	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.716	11.057	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	47.361	36.113
Despesas Antecipadas	121	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.011	049.914	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	865	930	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.992	4.653	Provisões	504	1.149	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	504	1.149			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.289	1.540			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.525	11.084			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.166	18.995			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.722	2.281						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.270	2.372						

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICENCIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	164	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	164	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46.344	45.015
Imóveis de Uso Próprio	31.375	31.604
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	31.375	31.604
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	12.682	10.959
Hospitalares / Odontológicos	12.682	10.959
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.286	2.452
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	512	245
TOTAL DO ATIVO	84.408	77.212

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	-5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	88,8%	-458,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1927,0%	13264,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	117,9%	-519,6%
Margem EBIT	242,5%	618,0%
Margem EBITDA	242,5%	618,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,3%	71,4%
DC (despesas comercialização)	21,3%	21,5%
DA (despesas administrativas)	9,6%	33,2%
COMB	103,2%	126,1%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	19,8%	7,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-99,6%	-896,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,0	8,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	40,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.401	42.451
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.956	96
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.956	96
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.215	3.322
Tributos e Contribuições	2.788	2.421
Parcelamento de Tributos e Contribuições	427	901
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	43.195	37.615
Débitos Diversos	35	1.418
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.483	837
Capital Social / Patrimônio Social	837	4.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.646	-3.835
TOTAL DO PASSIVO	84.408	77.212

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,17	0,80

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	25.278	22.613
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	291	780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	291	778
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	94.628	95.841
RESULTADO BRUTO	108.632	97.890
Despesas de Comercialização	1.199	158
Despesas Administrativas	544	245
Resultado Financeiro Líquido	-5.616	-6.612
Receitas Financeiras	1.406	1.783
Despesas Financeiras	7.022	8.396
Resultado Patrimonial	0	1.132
Receitas Patrimoniais	0	1.132
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.646	-3.835
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.646	-3.835

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,9%	58,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,1%	98,9%
CE (Composição do endividamento)	37,1%	44,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1028,0%	9124,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	105,50	71,09
Custo Médio Beneficiário	77,11	60,03

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANDRADE NEVES, 915 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 96020080 // Pelotas/RS

Registro: 41.337-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/22: 6.025
Beneficiários em dez/23: 5.567

CNPJ: 92.219.070/0001-53

SAUDE MAIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.303	30.800	PASSIVO CIRCULANTE	20.385	23.198	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.358	22.095
Disponível	8.292	7.712	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.151	5.885	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.358	22.095
Realizável	20.012	23.088	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	967	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.358	22.095
Aplicações Financeiras	7.591	7.200	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	967	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.035	3.307	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.556	3.893	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.426	3.903	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.099	16.479
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.426	3.903	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.450	1.522	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.223	15.604
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.157	728	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-124	875
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.544	2.668	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.258	5.616
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	66	88
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	55	56	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	90.282	79.827
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.185	9.285	Contraprestações / Prêmios a Restituir	55	56	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.128	8.061
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	25.150	23.509
Bens e Títulos a Receber	2.764	2.657	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.524	040.779	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.204	2.637	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.805	5.684	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.334	1.045			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	510	631			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.131	12.944			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.804	2.682						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.002	3.002						

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.119	34.674
Imóveis de Uso Próprio	26.134	26.972
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	26.134	26.972
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7.985	7.702
Hospitalares / Odontológicos	5.599	4.974
Não Hospitalares / Odontológicos	2.386	2.728
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	599	422
TOTAL DO ATIVO	68.827	71.580

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,8%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	388,4%	386,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,1%	11,7%
Margem EBIT	52,8%	29,9%
Margem EBITDA	53,0%	30,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,4%	74,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	16,2%	16,8%
COMB	84,7%	92,5%
COMBA	70,9%	78,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	26,9%	29,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,5%	17,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,9	67,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,4	15,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.894	18.997
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	675	527
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	675	527
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.438	2.986
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.438	2.986
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	503
Débitos Diversos	6.781	14.982
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.549	26.793
Capital Social / Patrimônio Social	29.385	26.793
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.164	0
TOTAL DO PASSIVO	68.827	68.988

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,27	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,33

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	55.004	48.257
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	118	157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	101	144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	89.886	82.770
RESULTADO BRUTO	98.488	85.375
Despesas de Comercialização	272	251
Despesas Administrativas	4.113	3.714
Resultado Financeiro Líquido	4.947	3.953
Receitas Financeiras	9.177	7.963
Despesas Financeiras	4.230	4.010
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.164	2.591
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.164	2.591

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,6%	48,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	67,3%	55,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,5%	157,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	375,20	306,78
Custo Médio Beneficiário	253,01	228,80

SOCIODONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GOITACAZES, 375 - SALA 1104 / Bairro:
CENTRO – CEP: 30190050 // Belo Horizonte/MG

ODONTOPLAN BH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.641-0

CNPJ: 97.403.778/0001-83

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.564

Beneficiários em dez/23: 1.667

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		106	96	PASSIVO CIRCULANTE		74	81	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		363	219
Disponível		93	89	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		5	5	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		431	234
Realizável		13	7	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		431	234
Aplicações Financeiras		11	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		11	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-68	-14
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		3	7	Provisão para Remissão		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		81	66
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		3	7	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		81	66
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		5	5	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		282	153
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Bens e Títulos a Receber		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1	01	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Realizável a Longo Prazo		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0				
Aplicações Financeiras		0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisões		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		6	3				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Ativo Fiscal Diferido		0	0	Débitos Diversos		63	73				
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

SOCIODONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	107	97

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	-19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	-53,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,9%	69,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	-8,6%
Margem EBIT	3,0%	-5,8%
Margem EBITDA	3,0%	-5,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	22,3%	30,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	73,7%	75,6%
COMB	96,0%	105,8%
COMBA	97,7%	108,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,8%	105,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	11,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	26,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31	35
Capital Social / Patrimônio Social	120	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-89	-70
TOTAL DO PASSIVO	106	116

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,18

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	276	153
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	268	166
Resultado Financeiro Líquido	-6	-6
Receitas Financeiras	3	0
Despesas Financeiras	9	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2	-19
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2	-19

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,4%	83,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	239,6%	233,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	18,30	11,67
Custo Médio Beneficiário	4,08	3,52

SOLIDUS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SOLUCOES EM SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Monsenhor Aderbal Miranda, 875 - sala 02 /
Bairro: Brasília – CEP: 44088180 // Feira de
Santana/BA

Registro: 42.306-8

CNPJ: 42.524.911/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

SOLIDUS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.054	546	PASSIVO CIRCULANTE	529	191	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	673	317
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	721	324
Realizável	1.054	546	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	186	392	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	100	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	721	324
Aplicações Livres	186	292	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-48	-7
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	763	148	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	763	148	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	673	317
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	493	145	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	99	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	493	145	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19	011	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOLIDUS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SOLUCOES EM SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	5
Imobilizações em Curso	5	0
Outras Imobilizações	3	3
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	1.073	557

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	-15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,1%	-26,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,5%	-27,9%
Margem EBIT	-3,4%	-21,9%
Margem EBITDA	-3,3%	-21,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	46,0%	41,8%
DA (despesas administrativas)	57,4%	80,4%
COMB	103,4%	122,2%
COMBA	105,6%	129,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,4%	122,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,1%	-5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	408,1	168,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59	31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	32	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27	31
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	522	335
Capital Social / Patrimônio Social	479	479
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	43	-144
TOTAL DO PASSIVO	1.110	557

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	2,51
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,86

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	673	317
Despesas de Comercialização	310	132
Despesas Administrativas	386	255
Resultado Financeiro Líquido	-14	-18
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	14	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-37	-89
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-37	-89

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,8%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	90,0%	86,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,5%	66,0%

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

SOLIMEO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR ANGELO VITA, 304 - 0 / Bairro:
TATUAPE – CEP: 3069000 // São Paulo/SP

SOLIDENTE

Registro: 41.587-1

CNPJ: 73.862.807/0001-07

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 2.224

Beneficiários em dez/23: 1.678

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		76	77	PASSIVO CIRCULANTE		98	51	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		180	124
Disponível		0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		203	150
Realizável		75	77	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		203	150
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-23	-26
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		37	37	Provisão para Remissão		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		16	15
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		37	37	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		16	15
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		164	110
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		148	223
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		38	39	Outras Provisões Técnicas		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		148	223
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Bens e Títulos a Receber		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		322	0178	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Realizável a Longo Prazo		322	178	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0				
Aplicações Financeiras		0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisões		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		86	44				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Ativo Fiscal Diferido		0	0	Débitos Diversos		12	7				
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		322	178								

SOLIMEO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	397	255

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,0%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,8%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	161,9%	144,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	61,8%	5,2%
Margem EBIT	81,2%	32,3%
Margem EBITDA	81,2%	45,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	8,8%	11,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	80,7%	112,5%
COMB	89,5%	124,2%
COMBA	93,5%	129,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,3%	247,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,3%	-4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,0	108,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	133	149
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	133	149
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	133	149
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	166	55
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	136	25
TOTAL DO PASSIVO	397	255

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,28
LC (Liquidez Corrente)	0,77	1,50

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	153
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	291	180
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	145	140
Resultado Financeiro Líquido	-8	-5
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	8	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	138	35
Imposto de Renda	17	18
Contribuição Social	10	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	111	6

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	78,4%
CE (Composição do endividamento)	42,4%	25,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	139,1%	363,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	8,94	4,66
Custo Médio Beneficiário	0,78	0,55

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

Av. Jose Silva de Azevedo Neto, 200 - Bloco 04,
Sala 403 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP:
22775056 // Rio de Janeiro/RJ

SOLUTIONS ADMINISTRADORA

Registro: 42.229-1

CNPJ: 25.308.386/0001-24

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	191	176	PASSIVO CIRCULANTE	3	13	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	111	0
Disponível	174	176	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	111	0
Realizável	17	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	111	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	17	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	111	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	312
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	26	312
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	01	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOLUTIONS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	191	176

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	131,6%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,5%	0,0%
Margem EBIT	53,9%	0,0%
Margem EBITDA	53,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,0%
DA (despesas administrativas)	63,2%	0,0%
COMB	64,0%	0,0%
COMBA	79,3%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	64,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-19,3%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,1	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	188	163
Capital Social / Patrimônio Social	260	260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-72	-97
TOTAL DO PASSIVO	191	176

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	69,07	13,46
LC (Liquidez Corrente)	68,86	13,42

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	146	327
Despesas de Comercialização	1	84
Despesas Administrativas	70	134
Resultado Financeiro Líquido	-21	-46
Receitas Financeiras	3	1
Despesas Financeiras	24	47
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36	33
Imposto de Renda	7	10
Contribuição Social	4	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25	16

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

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

SOPREVI SERVIÇO ODONTOLÓGICO PREVENTIVO INTEGRADO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA QUINTINO BOCAIUVA, 694 - CJ 708 /
Bairro: MOINHOS DE VENTO – CEP: 90440050
// Porto Alegre/RS

SOPREVI SAÚDE BUCAL

Registro: 40.324-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 5.887
Beneficiários em dez/23: 5.540

CNPJ: 89.455.315/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.378	1.360	PASSIVO CIRCULANTE	192	215	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.606	3.016
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	15	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.844	3.245
Realizável	1.378	1.359	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.844	3.245
Aplicações Financeiras	1.223	1.202	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	718	718	Não Ganha - PPCNG	11	14	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	505	484	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-237	-229
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	55	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.149	857
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	52	55	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.149	857
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.458	2.159
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	458
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	458
Créditos Tributários e Previdenciários	33	30	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	70	73	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.041	061	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	986	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	23			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	79	82			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	79	82			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	33			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	61	62			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	986	0						

SOPREVI SERVIÇO ODONTOLÓGICO PREVENTIVO INTEGRADO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	28	33
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	16	20
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	15	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	12	13
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	22	23
TOTAL DO ATIVO	2.419	1.421

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	41,0%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	80,3%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,1%	86,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,5%	2,9%
Margem EBIT	39,4%	16,8%
Margem EBITDA	39,6%	17,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	31,9%	28,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,7%	34,0%
COMB	62,6%	62,4%
COMBA	61,5%	60,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	62,6%	62,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,6%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.235	1.117
Capital Social / Patrimônio Social	330	330
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	905	876
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	905	876
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-89
TOTAL DO PASSIVO	1.427	1.332

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	12,62	6,61
LC (Liquidez Corrente)	7,19	6,33

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	207
RESULTADO BRUTO	2.457	2.616
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.108	1.025
Resultado Financeiro Líquido	62	79
Receitas Financeiras	73	95
Despesas Financeiras	11	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.411	1.463
Imposto de Renda	302	290
Contribuição Social	117	113
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	971
RESULTADO LÍQUIDO	992	89

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,9%	15,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,5%	19,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	54,20	42,25
Custo Médio Beneficiário	17,26	12,01

SORRIDEN CONVÊNIO ODONTOLÓGICOS S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
ALAMEDA RIO NEGRO, 500 - CONJUNTO 305 - TORRE 2 / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 6454000 // Barueri/SP	Registro: 41.952-4	CNPJ: 19.304.091/0001-87
SORRIDEN	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 88.171	
	Beneficiários em dez/23: 80.544	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.201	3.111	PASSIVO CIRCULANTE	1.158	1.646	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.966	9.199
Disponível	162	176	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	676	934	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.432	9.741
Realizável	3.038	2.935	Provisões de Prêmios / Contraprestações	278	373	à Saúde	8.432	9.741
Aplicações Financeiras	1.966	1.696	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	669	784	Não Ganha - PPCNG	278	373	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.297	913	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	3	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-467	-542
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	195	316	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.983	2.329
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	203	245	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.025	2.416
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-42	-87
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	202	388	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.983	6.870
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	242	43
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	202	388	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.065	1.195	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	58	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	536	0557	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	312	286	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	155			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	156	111			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	114	202						
Depósitos Judiciais e Fiscais	198	84						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SORRIDEN CONVÊNIO ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	219	265
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	47	93
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	47	93
Imobilizações em Curso	172	172
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	3.736	3.668

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,1%	-13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,3%	-26,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,6%	59,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	-5,5%
Margem EBIT	17,6%	12,7%
Margem EBITDA	18,2%	13,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	24,9%	25,3%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,1%
DA (despesas administrativas)	47,6%	56,8%
COMB	74,1%	83,2%
COMBA	73,8%	87,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,7%	98,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	-5,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	0,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,4	48,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	198	119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	114	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	114	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	119
Tributos e Contribuições	84	84
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	35
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.380	1.903
Capital Social / Patrimônio Social	2.247	2.247
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	133	-343
TOTAL DO PASSIVO	3.736	3.668

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,75	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,76	1,89

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.162	1.407
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.335	1.286
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-174	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.063	5.506
Despesas de Comercialização	129	98
Despesas Administrativas	3.793	5.229
Resultado Financeiro Líquido	32	-459
Receitas Financeiras	435	1.344
Despesas Financeiras	403	1.803
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.173	-280
Imposto de Renda	156	33
Contribuição Social	65	14
Impostos Diferidos	88	175
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	864	-503

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	85,4%	93,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,0%	92,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	8,35	8,01
Custo Médio Beneficiário	2,08	2,03

SORRISO STUDIO PLANO DE SAUDE EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FORTUNATO, 286 - 0 / Bairro: VILA
BUARQUE – CEP: 1224030 // São Paulo/SP

Registro: 42.147-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 75
Beneficiários em dez/23: 78

CNPJ: 28.862.072/0001-67

SORRISO STUDIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	67	81	PASSIVO CIRCULANTE	105	81	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68	82
Disponível	5	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74	83
Realizável	61	81	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74	83
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	-1
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1	51
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1	51
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	68	30
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	61	81	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	110	0123	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	41			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	34			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	31	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SORRISO STUDIO PLANO DE SAUDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3	3
Imobilizado	107	121
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	42	52
Hospitalares / Odontológicos	42	52
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	65	69
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	177	205

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-45,0%	-0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-152,1%	-0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,9%	37,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-116,3%	-0,1%
Margem EBIT	-116,0%	0,2%
Margem EBITDA	-96,4%	15,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	1,1%	62,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	214,9%	37,0%
COMB	216,0%	99,8%
COMBA	216,6%	100,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	216,0%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-0,3%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99	72
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	99	72
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52	52
Capital Social / Patrimônio Social	94	94
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-42	-42
TOTAL DO PASSIVO	256	205

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,87	1,34
LC (Liquidez Corrente)	0,64	1,01

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	68	30
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	147	30
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-80	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-80	0

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,7%	59,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	115,4%	74,5%
CE (Composição do endividamento)	51,4%	53,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	390,3%	290,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	76,01	90,85
Custo Médio Beneficiário	0,82	57,07

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DO PASSEIO, 38 - SALA 1502, SET 2 / Bairro: CENTRO – CEP: 20021290 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.082-4	CNPJ: 26.732.895/0001-42
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.761	6.813	PASSIVO CIRCULANTE	5.648	4.800	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.836	12.868
Disponível	69	424	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.836	12.868
Realizável	7.692	6.389	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	11.836	12.868
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.735	6.389	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	6.735	6.389	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.836	12.868
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	274	1.672	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	957	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	274	1.672	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	163	0171	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	99	97	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.374	3.128			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	99	97						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	65	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	65	74
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	65	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.924	6.984

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	-19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,7%	-144,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	109,7%	93,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	-10,7%
Margem EBIT	21,7%	1,9%
Margem EBITDA	21,8%	2,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	33,8%	18,1%
DA (despesas administrativas)	34,9%	53,9%
COMB	68,7%	72,0%
COMBA	74,7%	73,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	68,7%	88,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,1%	-1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	204,9	178,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	977	1.232
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	977	1.232
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	977	1.232
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.299	952
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.259	912
TOTAL DO PASSIVO	7.924	6.984

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,42

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.144	-1.258
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2.103
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2.103
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.980	12.023
Despesas de Comercialização	3.997	2.329
Despesas Administrativas	4.129	6.940
Resultado Financeiro Líquido	-956	-235
Receitas Financeiras	0	2
Despesas Financeiras	956	237
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.611	2
Imposto de Renda	800	1.011
Contribuição Social	463	371
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	347	-1.380

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,6%	86,4%
CE (Composição do endividamento)	85,3%	79,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	509,9%	633,5%

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

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 3275 - Centro
Empresarial Empire Center - 11º A / Bairro:
ZONA 01 – CEP: 87013050 // Maringá/PR

Registro: 41.466-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.353
Beneficiários em dez/23: 198.913

CNPJ: 04.911.101/0001-75

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.288	4.484	PASSIVO CIRCULANTE	6.239	2.612	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.203	5.693
Disponível	39	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.462	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.911	6.210
Realizável	10.249	4.484	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	3	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.911	6.210
Aplicações Financeiras	4.559	974	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	839	Não Ganha - PPCNG	4	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.559	136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.708	-517
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.591	3.410	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.993	200
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.591	3.410	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.536	200
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.457	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.457	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.210	5.493
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.436	522	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.436	522	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	99	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	66	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.435	520	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.734	0775	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	636	1.158			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	351	456			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	355	473			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.684	775
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	961	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	961	0
Imobilizações em Curso	724	775
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	49	0
TOTAL DO ATIVO	12.021	5.258

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,3%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	259,8%	40,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	156,8%	111,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,4%	8,4%
Margem EBIT	34,3%	30,0%
Margem EBITDA	35,5%	30,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	89,7%	61,0%
DA (despesas administrativas)	35,8%	20,9%
COMB	68,8%	70,3%
COMBA	67,7%	74,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	68,8%	70,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	-6,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	142,1	249,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.578	1.199
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	776	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	776	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	800	1.197
Débitos Diversos	0	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.168	1.034
Capital Social / Patrimônio Social	528	528
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.534	724
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.893	-218
TOTAL DO PASSIVO	8.986	4.845

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,72

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34	1
RESULTADO BRUTO	22.206	5.493
Despesas de Comercialização	12.710	3.002
Despesas Administrativas	5.078	1.028
Resultado Financeiro Líquido	220	-298
Receitas Financeiras	515	15
Despesas Financeiras	295	313
Resultado Patrimonial	-38	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	38	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.566	1.164
Imposto de Renda	1.120	548
Contribuição Social	410	203
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.036	413

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,0%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	72,5%
CE (Composição do endividamento)	79,8%	68,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	669,0%	368,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	5,86	297,87
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO PASSEIO, 42 - 6º PAVIMENTO / Bairro:
CENTRO – CEP: 20021290 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 00.624-6

CNPJ: 01.685.053/0001-56

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 4.228.326

Beneficiários em dez/23: 3.736.735

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.256.431	6.446.520	PASSIVO CIRCULANTE	7.139.389	5.409.581	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.221.800	21.017.228
Disponível	26.778	10.172	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.126.523	4.583.178	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.358.116	21.118.532
Realizável	10.229.653	6.436.348	Provisões de Prêmios / Contraprestações	635.236	571.613	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.348.677	21.105.535
Aplicações Financeiras	7.958.478	5.016.696	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.439	12.997
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.606.393	4.481.906	Não Ganha - PPCNG	603.943	536.286	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.352.085	534.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-136.316	-101.303
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	991.024	526.676	Provisão para Remissão	31.294	35.327	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.324.774	18.926.663
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	565.809	329.129	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.834	11.172	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.545.959	18.992.015
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.808.579	2.783.733	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.778.815	-65.352
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	78.804	64.492	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.670.874	1.216.660	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.897.026	2.090.565
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	94.801	52.191
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	346.411	133.055	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	227.231	147.657	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.357	17.075
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	584	414	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	446.891	407.371	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26.411	43.589	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	106.145	66.467	Comercialização sobre Operações	43.230	32.110	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	649.428	356.968	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	77.687	62.169	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	157.006	71.543	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.799.173	08.485.495	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	54.065	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.075.952	3.677.399	Provisões	216.208	172.048			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	216.208	172.048			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120.803	105.241			
Créditos Tributários e Previdenciários	559.094	485.649	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	115.102	86.619	Débitos Diversos	448.623	347.393			
Despesas de Comercialização Diferidas	992.298	951.845	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.115.462	998.993						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.243.672	1.138.878						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	50.326	15.415						

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.330.610	4.341.170
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.330.610	4.341.170
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.920.055	1.592.229
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.410.555	2.748.942
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	103.047	125.550
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22.204	35.313
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22.204	35.313
Imobilizações em Curso	5.225	0
Outras Imobilizações	27.799	27.604
Direito de Uso de Arrendamentos	47.819	62.633
Intangível	289.565	341.375
TOTAL DO ATIVO	18.055.604	14.932.015

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,0%	90,1%
DC (despesas comercialização)	6,2%	6,5%
DA (despesas administrativas)	4,3%	5,4%
COMB	98,5%	102,0%
COMBA	95,2%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,2%	104,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,9	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,4	52,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.970.749	1.326.129
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	461.844	120.133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	21.123	23.951
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	85.692	65.755
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	355.029	30.428
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	849.684	545.568
Provisões para Tributos Diferidos	20.823	13.190
Provisões para Ações Judiciais	828.862	531.503
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	554.235	525.855
Tributos e Contribuições	554.235	525.855
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	104.986	134.572
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.945.467	8.196.306
Capital Social / Patrimônio Social	6.523.977	6.082.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.807.640	2.615.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-168.344	-167.075
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.975.985	2.782.415
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-25.098	-140.712
(-) Ações em Tesouraria	-361.053	-361.053
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	18.055.604	14.932.015

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	2,22
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,19

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	25.357	17.075
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	690.327	472.827
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	525.143	362.998
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.196	1.386
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	163.988	108.443
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.598	9.885
RESULTADO BRUTO	2.326.857	1.687.004
Despesas de Comercialização	1.495.287	1.368.063
Despesas Administrativas	1.038.423	1.141.483
Resultado Financeiro Líquido	852.209	659.353
Receitas Financeiras	1.201.839	1.094.511
Despesas Financeiras	349.629	435.158
Resultado Patrimonial	376.305	287.665
Receitas Patrimoniais	651.183	637.896
Despesas Patrimoniais	274.878	350.231
Resultado com Seguro e Resseguro	-231.190	-19.168
Receitas com Seguro e Resseguro	1.171.468	185.120
Despesas com Seguro e Resseguro	1.402.658	204.288
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	774.873	95.424
Imposto de Renda	31.816	-55.227
Contribuição Social	22.530	-37.510
Impostos Diferidos	-119.269	-301.974
Participações sobre o Lucro	53.263	4.219
RESULTADO LÍQUIDO	786.532	485.915

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,5%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	78,4%	80,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	101,8%	82,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	542,22	415,10
Custo Médio Beneficiário	477,15	373,56

SUL AMÉRICA ODONTOLÓGICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 2101 - 5º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CÉSAR – CEP: 1419911 // São
Paulo/SP

0

Registro: 41.781-5

CNPJ: 11.973.134/0001-05

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 656.496

Beneficiários em dez/23: 480.768

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	115.615	84.440
Disponível	740	2.180
Realizável	114.875	82.260
Aplicações Financeiras	80.137	51.083
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.104	39.844
Aplicações Livres	47.033	11.239
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.093	11.772
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.990	11.599
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	103	172
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	2.463	2.097
Créditos Tributários e Previdenciários	1.915	1.478
Bens e Títulos a Receber	12.446	14.064
Despesas Antecipadas	1.822	1.767
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	185.842	0198.489
Realizável a Longo Prazo	17.072	26.132
Aplicações Financeiras	0	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	2.843	3.724
Títulos e Créditos a Receber	80	28
Despesas de Comercialização Diferidas	381	873
Ativo Fiscal Diferido	7.462	8.314
Depósitos Judiciais e Fiscais	472	479
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.833	12.713

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	51.018	44.893
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.159	23.526
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.728	8.884
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.728	8.884
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.812	7.319
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.619	7.324
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.834	4.606
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	122	269
Comercialização sobre Operações	5.046	4.138
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	664	199
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	652
Provisões	658	1.073
Provisão para IR e CSLL	102	475
Provisões para Ações Judiciais	556	599
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.414	2.200
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	21.952	12.835
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	154.476	144.774
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	161.838	151.357
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	161.838	151.357
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.361	-6.583
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.141	65.913
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.854	63.132
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.713	2.781
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	89.335	78.861
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.134	1.451
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.016
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.274	2.805
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	661	1.096
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	661	1.096
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	552	23
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	62	1.686
	167.496	169.551
TOTAL DO ATIVO	301.457	282.928

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,9%	45,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	19,4%
Margem EBIT	11,6%	26,2%
Margem EBITDA	16,8%	31,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	42,2%	45,5%
DC (despesas comercialização)	18,3%	18,4%
DA (despesas administrativas)	17,2%	14,3%
COMB	77,6%	78,2%
COMBA	74,5%	73,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,8%	88,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	211,3	190,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,2	40,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.953	21.853
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	149	153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	139	135
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9	18
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.518	7.069
Provisões para Tributos Diferidos	9.449	3.537
Provisões para Ações Judiciais	4.068	3.532
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.286	14.631
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	231.487	216.183
Capital Social / Patrimônio Social	202.594	202.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.920	13.587
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.920	13.587
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-26	2
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	301.457	282.928

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,31	4,24
LC (Liquidez Corrente)	2,27	1,88

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1.016
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.796	15.374
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.955	4.381
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.841	10.993
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	178	0
RESULTADO BRUTO	78.673	65.954
Despesas de Comercialização	28.204	26.571
Despesas Administrativas	26.503	20.686
Resultado Financeiro Líquido	6.317	8.333
Receitas Financeiras	8.774	9.366
Despesas Financeiras	2.457	1.033
Resultado Patrimonial	-33	-1.525
Receitas Patrimoniais	148	891
Despesas Patrimoniais	181	2.416
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.072	25.506
Imposto de Renda	1.580	2.344
Contribuição Social	527	848
Impostos Diferidos	6.779	-5.620
Participações sobre o Lucro	1.078	-115
RESULTADO LÍQUIDO	20.108	28.049

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,2%	23,6%
CE (Composição do endividamento)	72,9%	67,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,2%	30,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	26,75	18,24
Custo Médio Beneficiário	11,28	8,31

SUL AMÉRICA SEGURADORA DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MOEMA, 300 - LOJA 01 e 02 / Bairro:
MOEMA – CEP: 4077020 // São Paulo/SP

Registro: 00.047-7

CNPJ: 47.184.510/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/22: 119.732

Beneficiários em dez/23: 54.318

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	931.902	569.118	PASSIVO CIRCULANTE	509.675	373.554	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	739.160	640.234
Disponível	899	2.164	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	152.141	240.053	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	759.400	638.237
Realizável	931.004	566.954	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.741	82.467	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	690.167	701.366
Aplicações Financeiras	843.491	363.119	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.233	-63.130
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	198.876	340.080	Não Ganha - PPCNG	12.377	13.521	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	644.615	23.039	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	67.971	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20.240	1.998
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53.999	50.363	Provisão para Remissão	364	975	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	628.663	695.575
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.045	33.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.633	7.485	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	645.100	677.708
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	75.494	77.606	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16.436	17.867
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.057	4.130	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	57.272	72.495	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	110.497	-55.341
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.665	4.027
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38.898	12.670	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	312.645	114.875	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	322	35
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	6.525	25.456	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.068	718	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.804	6.568	Comercialização sobre Operações	673	718	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	22.051	121.276	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	133	171	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	310.902	113.439	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.420	077.316	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	641	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	79.192	77.316	Provisões	6.686	2.443			
Aplicações Financeiras	2.882	4.083	Provisão para IR e CSLL	4.740	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.946	2.443			
Aplicações Livres	2.882	4.083	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.513	6.140			
Créditos Tributários e Previdenciários	18.601	13.749	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	109	2	Débitos Diversos	34.691	9.402			
Despesas de Comercialização Diferidas	27	6.125	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	57.573	53.357						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.228	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.101	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	126	0
	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.012.322	646.434

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,5%	-29,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,6%	-92,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	-11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,3%	-30,5%
Margem EBIT	45,0%	-24,4%
Margem EBITDA	45,2%	-24,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,0%	108,8%
DC (despesas comercialização)	7,6%	10,7%
DA (despesas administrativas)	3,6%	10,3%
COMB	96,3%	129,7%
COMBA	86,4%	123,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	133,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,4%	5,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	32,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,3	40,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	66.147	64.376
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.962	33.030
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	388	1.039
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	28.986	26.778
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	532	943
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.056	4.270
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.450	30.853
Provisões para Tributos Diferidos	6	0
Provisões para Ações Judiciais	31.445	30.853
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.265	0
Tributos e Contribuições	1.265	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	469	494
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	436.500	208.503
Capital Social / Patrimônio Social	349.281	332.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	87.208	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	87.208	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	11	-2.065
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-121.712
TOTAL DO PASSIVO	1.012.322	646.434

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,52

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	322	35
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.964	20.871
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.049	16.311
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.916	4.559
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	366	36
RESULTADO BRUTO	101.520	-72.150
Despesas de Comercialização	56.282	67.356
Despesas Administrativas	26.796	65.021
Resultado Financeiro Líquido	84.374	32.359
Receitas Financeiras	88.514	38.796
Despesas Financeiras	4.140	6.437
Resultado Patrimonial	0	-10.184
Receitas Patrimoniais	0	125
Despesas Patrimoniais	0	10.309
Resultado com Seguro e Resseguro	226.819	21.741
Receitas com Seguro e Resseguro	1.250.102	98.082
Despesas com Seguro e Resseguro	1.023.284	76.341
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	329.367	-160.646
Imposto de Renda	55.444	19.995
Contribuição Social	34.663	12.044
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.140	0
RESULTADO LÍQUIDO	238.120	-192.685

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	88,5%	85,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,9%	210,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.085,17	436,22
Custo Médio Beneficiário	820,94	518,07

SUL AMÉRICA SERVIÇOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 2101 - 4º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CÉSAR – CEP: 1419911 // São
Paulo/SP

0

Registro: 41.642-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 484.640
Beneficiários em dez/23: 538.481

CNPJ: 02.866.602/0001-51

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.137.502	1.020.118	PASSIVO CIRCULANTE	646.443	541.333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	99.751	78.046
Disponível	1.002	1.791	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	462.280	418.682	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.874	86.807
Realizável	1.136.500	1.018.327	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	113.874	86.807
Aplicações Financeiras	507.970	502.137	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	507.375	501.865	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	596	272	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.123	-8.761
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	606.473	476.990	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.326	4.000
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	606.473	476.990	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.510	1.354	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.326	4.000
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	460.770	417.328	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	90.425	74.045
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.536	2.466
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	57.153	31.899	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.186	12.876
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.423	4.644	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.692	29.743	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4.942	4.813	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57.153	31.899	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	591.537	0531.470	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	377	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	98.425	74.957	Provisões	7.721	7.456			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	2.637	2.211			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	5.084	5.245			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.612	18.534			
Créditos Tributários e Previdenciários	50.368	47.344	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	5.572	2.117	Débitos Diversos	101.677	64.385			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	19.606	12.975						
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.215	9.395						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.663	3.125						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	491.068	455.104
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	491.068	455.104
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	491.068	445.442
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	9.662
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	338	1.175
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	18	26
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	288	0
Direito de Uso de Arrendamentos	33	1.149
Intangível	1.705	234
TOTAL DO ATIVO	1.729.038	1.551.588

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,6%	89,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,6%	21,9%
Margem EBIT	84,4%	73,5%
Margem EBITDA	86,0%	74,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	9,3%	5,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,8%	31,3%
COMB	35,2%	36,4%
COMBA	22,2%	20,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	56,2%	53,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	58,1%	79,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.206,5	2.248,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17.787,2	37.558,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.767	26.592
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.971	4.240
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.348	2.253
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.623	1.988
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.045	19.990
Provisões para Tributos Diferidos	816	178
Provisões para Ações Judiciais	25.229	19.812
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.750	2.362
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.045.829	983.663
Capital Social / Patrimônio Social	1.009.220	972.820
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.242	11.450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.242	11.450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	367	-607
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.729.038	1.551.588

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,53	2,73
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,88

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.186	12.876
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-300	-584
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25.027	19.854
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23.068	13.846
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.959	6.009
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	547	315
RESULTADO BRUTO	80.420	70.117
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.748	24.416
Resultado Financeiro Líquido	57.911	61.860
Receitas Financeiras	67.619	65.343
Despesas Financeiras	9.708	3.483
Resultado Patrimonial	-47.920	-53.908
Receitas Patrimoniais	28.769	9.803
Despesas Patrimoniais	76.689	63.711
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	63.515	52.168
Imposto de Renda	25.724	26.139
Contribuição Social	9.736	9.825
Impostos Diferidos	-6.495	-806
Participações sobre o Lucro	2.037	-74
RESULTADO LÍQUIDO	32.513	17.084

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	36,6%
CE (Composição do endividamento)	94,6%	95,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,3%	57,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	15,41	14,42
Custo Médio Beneficiário	1,44	0,74

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV INDEPENDENCIA, 386 - 0 / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90035070 // Porto
Alegre/RS

SULMED

Registro: 33.834-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 14.051
Beneficiários em dez/23: 25.200

CNPJ: 90.747.908/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		18.656	12.142	PASSIVO CIRCULANTE		7.323	7.413	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		33.939	23.006
Disponível		3.828	849	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		5.300	3.372	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		34.687	23.329
Realizável		14.827	11.294	Provisões de Prêmios / Contraprestações		1.283	807	à Saúde		35.163	22.056
Aplicações Financeiras		10.765	9.989	Provisão de Prêmio / Contraprestação				Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.608	5.967	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-475	1.274
Aplicações Livres		4.157	4.022	Provisão de Insuficiência de Prêmios		1.283	807	Receitas com Administração		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.075	576	Provisão para Remissão		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-749	-324
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		999	547	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		512	401	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		26.005	18.517
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		485	809	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		24.340	17.592
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		75	29	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.020	1.355	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		1.665	925
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		7.934	4.488
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		168	100
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		34	44	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		2.946	2.429
Despesas Diferidas		2.099	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		2.946	2.429
Créditos Tributários e Previdenciários		803	657	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Bens e Títulos a Receber		51	28	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Despesas Antecipadas		1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		3	50	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		16.142	016.830	Provisões		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Realizável a Longo Prazo		3.621	3.393	Provisão para IR e CSLL		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		480	299				
Aplicações Livres		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Débitos Diversos		1.539	3.692				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0								
Ativo Fiscal Diferido		3.022	3.022								
Depósitos Judiciais e Fiscais		599	371								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.430	4.924
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	262	209
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	262	209
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	39	56
Direito de Uso de Arrendamentos	4.129	4.660
Intangível	8.091	8.513
TOTAL DO ATIVO	34.798	28.972

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,5%	-27,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,0%	-33,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,2%	30,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,1%	-35,9%
Margem EBIT	-12,9%	-33,9%
Margem EBITDA	-8,5%	-27,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,4%	80,0%
DC (despesas comercialização)	4,1%	2,9%
DA (despesas administrativas)	35,4%	53,0%
COMB	115,9%	135,9%
COMBA	114,8%	133,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,1%	136,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	16,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.367	5.216
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	46	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.454	893
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.454	893
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.867	4.277
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.503	24.401
Capital Social / Patrimônio Social	39.488	30.828
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.510	4.010
Reservas	4.082	4.082
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.082	4.082
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-5.091	-5.091
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-17.486	-9.428
TOTAL DO PASSIVO	40.193	37.030

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,29
LC (Liquidez Corrente)	2,55	1,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-168	-114
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	417	206
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	398	206
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.913	2.752
RESULTADO BRUTO	10.800	6.925
Despesas de Comercialização	1.377	646
Despesas Administrativas	11.883	11.911
Resultado Financeiro Líquido	300	464
Receitas Financeiras	1.379	909
Despesas Financeiras	1.079	445
Resultado Patrimonial	16	90
Receitas Patrimoniais	16	90
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.395	-8.058
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.395	-8.058

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,7%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,1%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	46,7%	58,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,0%	51,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	118,10	134,75
Custo Médio Beneficiário	91,87	100,19

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OSCAR FREIRE, 587 - SALA 03 - 103 / Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 1426001 // São Paulo/SP	Registro: 42.140-5	CNPJ: 30.489.359/0001-35
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	114.631	81.389	PASSIVO CIRCULANTE	53.955	17.500	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	205.210	172.755
Disponível	2.561	154	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	205.210	172.755
Realizável	112.070	81.235	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	37.935	19.071	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.334	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	205.210	172.755
Aplicações Livres	37.935	17.737	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54.135	42.160	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	54.135	42.160	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	205.210	172.755
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.546	9.943	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	20.000	20.004	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	108	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	10.546	9.943	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	548	0320	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	93	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.454	7.557			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35.955	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	93	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	455	320
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	455	320
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	455	320
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	115.179	81.709

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	46,4%	55,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	87,2%	70,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,3%	102,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,0%	26,2%
Margem EBIT	40,2%	38,6%
Margem EBITDA	40,2%	38,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	27,5%	8,7%
DA (despesas administrativas)	23,1%	44,4%
COMB	50,6%	53,1%
COMBA	49,6%	52,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	55,9%	57,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	95,0	87,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.224	64.209
Capital Social / Patrimônio Social	49.500	49.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.724	14.709
TOTAL DO PASSIVO	115.179	81.709

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,13	4,67
LC (Liquidez Corrente)	2,12	4,65

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13.656	-11.496
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.066	7.864
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.066	7.864
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	207.909	176.387
Despesas de Comercialização	56.417	15.107
Despesas Administrativas	47.319	76.704
Resultado Financeiro Líquido	3.769	3.682
Receitas Financeiras	5.592	5.175
Despesas Financeiras	1.823	1.493
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	80.629	65.265
Imposto de Renda	20.017	14.675
Contribuição Social	7.213	5.292
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	53.400	45.298

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	21,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,1%	27,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

TECBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV PAULISTA, 453 - 2º ANDAR, CONJUNTOS 21,22 E 24 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP	Registro: 42.174-0	CNPJ: 30.951.661/0001-63
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.531	13.013	PASSIVO CIRCULANTE	7.339	4.184	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.893	16.294
Disponível	5.914	4.145	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.917	17.476
Realizável	12.617	8.868	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	30	7.173	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	7.173	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	29.917	17.476
Aplicações Livres	30	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.024	-1.182
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.890	524	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.890	524	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.893	16.294
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.648	2.167	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.665	1.170	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	26	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.274	2.167	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52	020	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.375	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	19	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.415	832			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	956	910			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	320	275			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	19	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TECBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	24	20
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	0
TOTAL DO ATIVO	18.583	13.033

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	80,1%	32,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	135,5%	47,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,4%	78,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	53,4%	25,6%
Margem EBIT	69,4%	41,3%
Margem EBITDA	69,4%	41,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,3%	44,5%
COMB	30,3%	44,5%
COMBA	29,1%	41,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	36,8%	66,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	6,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,3	11,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	254	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	254	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	254	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.990	8.849
Capital Social / Patrimônio Social	10.900	10.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	90	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	90	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-2.051
TOTAL DO PASSIVO	18.583	13.033

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,45	3,11
LC (Liquidez Corrente)	2,52	3,11

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.831	3.560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.831	3.560
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	26.063	12.734
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.448	7.254
Resultado Financeiro Líquido	1.095	999
Receitas Financeiras	1.743	1.256
Despesas Financeiras	648	257
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.710	6.478
Imposto de Renda	2.805	1.694
Contribuição Social	1.018	619
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.886	4.166

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	32,1%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,1%	47,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV PRESIDENTE VARGAS, 290 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20071000 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.684-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 344
Beneficiários em dez/23: 305

CNPJ: 42.465.310/0001-21

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.869	8.402	PASSIVO CIRCULANTE	396	533	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.726	15.217
Disponível	4	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.726	15.217
Realizável	7.864	8.395	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.726	15.217
Aplicações Financeiras	2.832	3.165	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	328	291	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	2.505	2.874	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.433	10.935
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.150	1.163	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.433	10.935
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.150	1.163	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.293	4.282
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.882	4.067	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Receitas de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	858	0796	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Realizável a Longo Prazo	858	796	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	141			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	386	392			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	858	796						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.727	9.198

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,5%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,1%	0,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,4%	71,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,7%	29,1%
COMB	103,1%	100,9%
COMBA	99,8%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,2%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,3	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	658	992
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	205	183
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	205	183
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	453	810
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	453	810
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.672	7.672
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.672	7.672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.672	7.672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.727	9.198

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,27	6,03
LC (Liquidez Corrente)	19,86	15,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	227
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	219
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15	0
RESULTADO BRUTO	4.286	4.054
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.660	4.425
Resultado Financeiro Líquido	389	370
Receitas Financeiras	389	370
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,1%	16,6%
CE (Composição do endividamento)	37,6%	35,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,7%	19,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	3.193,42	3.664,96
Custo Médio Beneficiário	2.024,17	2.633,74

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CONCÊNTRICA, 4 - 0 / Bairro: JARDIM
BRASÍLIA – CEP: 42803001 // Camaçari/BA

Registro: 41.275-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 43.476
Beneficiários em dez/23: 16.400

CNPJ: 03.773.153/0001-60

NORDESTE SAÚDE EMPRESARIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.376	10.273	PASSIVO CIRCULANTE	26.874	27.265	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.011	48.908
Disponível	592	810	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.255	21.285	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.700	49.516
Realizável	13.784	9.462	Provisões de Prêmios / Contraprestações	491	4.422	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.768	52.603
Aplicações Financeiras	3.519	3.494	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.932	-3.087
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.276	1.153	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.243	2.341	Provisão de Insuficiência de Prêmios	491	4.422	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-688	-608
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.141	5.501	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.070	47.224
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.141	5.501	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.635	7.794	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.623	45.828
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.197	3.583	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.553	1.397
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.933	5.486	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.942	1.684
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	198	328	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	349	39	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	197	328	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.776	429	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.771	023.527	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	577	136	Provisões	250	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	250	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.851	4.082			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	391	451			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.928	1.119			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	577	136						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20.883	20.613
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	20.883	20.613
Imobilizado	2.155	2.621
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.155	2.621
Hospitalares / Odontológicos	2.119	2.578
Não Hospitalares / Odontológicos	37	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	157	157
TOTAL DO ATIVO	38.147	33.800

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	-25,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	-90,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	4,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	-17,8%
Margem EBIT	4,3%	-14,0%
Margem EBITDA	6,4%	-12,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,9%	96,6%
DC (despesas comercialização)	1,9%	4,1%
DA (despesas administrativas)	17,4%	15,3%
COMB	92,2%	115,9%
COMBA	94,8%	118,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,9%	115,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,8%	-1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	83,6	71,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,9	27,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.900	5.601
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	133
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.158	369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.158	369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.742	5.098
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.742	5.098
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.268	9.637
Capital Social / Patrimônio Social	36.756	33.956
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19	19
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19	19
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-32.508	-24.338
TOTAL DO PASSIVO	38.041	42.503

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,03
LC (Liquidez Corrente)	0,53	0,38

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.625	-486
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	890	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	736	-547
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.316	2.170
Despesas de Comercialização	829	2.014
Despesas Administrativas	7.663	7.468
Resultado Financeiro Líquido	-1.240	-945
Receitas Financeiras	526	935
Despesas Financeiras	1.766	1.881
Resultado Patrimonial	-478	-446
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	480	446
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	106	-8.703
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	106	-8.703

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,5%	97,2%
CE (Composição do endividamento)	79,6%	83,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	791,4%	341,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	147,51	93,75
Custo Médio Beneficiário	94,31	96,44

TOP DOCTOR'S ODONTOLOGIA LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA BORGES LAGOA, 314 - 0 / Bairro: VILA CLEMENTINO – CEP: 4038000 // São Paulo/SP

Registro: 41.619-3

CNPJ: 07.898.011/0001-80

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 14.671

Beneficiários em dez/23: 14.928

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	682	871	PASSIVO CIRCULANTE	1.256	986	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.916	1.796
Disponível	12	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	4	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.039	1.897
Realizável	670	845	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.039	1.897
Aplicações Financeiras	31	27	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7	6	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24	21	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-123	-101
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	93	135	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	395	504
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	93	135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	395	504
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	4	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.521	1.291
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	93	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	546	683	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	93	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	839	0658	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	34	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.024	785			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39	91			
Ativo Fiscal Diferido	34	2	Débitos Diversos	101	105			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TOP DOCTOR'S ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	386	386
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	386	386
Imobilizado	419	270
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	216	29
Hospitalares / Odontológicos	4	10
Não Hospitalares / Odontológicos	212	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	173	114
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	30	127
	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.521	1.528

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,2%	-11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	233,2%	-144,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,9%	65,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,4%	-10,0%
Margem EBIT	-9,3%	-7,6%
Margem EBITDA	-3,4%	-6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	20,6%	28,1%
DC (despesas comercialização)	2,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	73,8%	66,5%
COMB	96,4%	95,3%
COMBA	98,6%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,0%	101,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,2%	-3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	27,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	3,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	383	418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	319	319
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	319	319
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	36
Débitos Diversos	57	57
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-118	125
Capital Social / Patrimônio Social	693	693
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	86	53
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-898	-621
TOTAL DO PASSIVO	1.521	1.528

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,93	1,09
LC (Liquidez Corrente)	0,54	0,88

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	259	113
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	259	182
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	61	65
RESULTADO BRUTO	1.262	1.178
Despesas de Comercialização	38	13
Despesas Administrativas	1.415	1.194
Resultado Financeiro Líquido	-42	-63
Receitas Financeiras	10	3
Despesas Financeiras	52	66
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-294	-157
Imposto de Renda	9	0
Contribuição Social	5	0
Impostos Diferidos	-32	23
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-276	-180

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,6%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	107,8%	91,8%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	70,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-1383,4%	1125,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	10,70	10,20
Custo Médio Beneficiário	2,21	2,87

TOPDONGO OPERADORA DE PLANO ODONTOLÓGICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PROFESSOR MAGALHÃES NETO, 1856
- 9º ANDAR - S. 909 - ED TK TOWER / Bairro:
PITUBA – CEP: 41810012 // Salvador/BA

Registro: 41.711-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 741
Beneficiários em dez/23: 3.008

CNPJ: 10.360.856/0001-21

TOPDONGO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		51	24	PASSIVO CIRCULANTE		49	100	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		206	154
Disponível		2	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	1	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		217	165
Realizável		50	24	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		217	165
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-11	-11
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		27	2	Provisão para Remissão		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		31	40
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		27	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		31	40
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		175	114
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		4	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Bens e Títulos a Receber		18	18	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		392	0403	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Realizável a Longo Prazo		0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0				
Aplicações Financeiras		0	0	Provisões		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		49	56				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	42				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Débitos Diversos		0	0				
Ativo Fiscal Diferido		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

TOPDONTO OPERADORA DE PLANO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	392	403
Imóveis de Uso Próprio	300	300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	300	300
Imobilizado de Uso Próprio	10	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	82	86
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	443	428

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	-28,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	65,1%	-169,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,2%	77,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,2%	-79,1%
Margem EBIT	41,1%	-36,4%
Margem EBITDA	46,9%	-29,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	14,8%	26,0%
DC (despesas comercialização)	2,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,1%	114,4%
COMB	58,9%	140,4%
COMBA	66,0%	244,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	58,9%	136,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-10,8%	-42,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,5	4,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	10,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	317	256
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	167	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	167	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	150	128
Tributos e Contribuições	0	24
Parcelamento de Tributos e Contribuições	150	104
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	128
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76	72
Capital Social / Patrimônio Social	1.005	1.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-929	-933
TOTAL DO PASSIVO	443	428

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,05	0,24

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	175	120
Despesas de Comercialização	6	0
Despesas Administrativas	85	176
Resultado Financeiro Líquido	-22	-66
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	22	66
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	62	-122
Imposto de Renda	8	0
Contribuição Social	5	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	50	-122

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	88,4%	94,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,7%	83,2%
CE (Composição do endividamento)	13,3%	28,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	479,0%	497,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	5,81	19,67
Custo Médio Beneficiário	0,86	5,12

TOTAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA NOSSA SENHORA DA PENHA, 1495.0 - LOJA 25 / Bairro: SANTA LUCIA – CEP: 29056245 // Vitória/ES	Registro: 42.301-7	CNPJ: 42.209.475/0001-32
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	355	400	PASSIVO CIRCULANTE	3	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	355	400	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TOTAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	355	400

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	352	400
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-48	0
TOTAL DO PASSIVO	355	400

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	103,86	0,00
LC (Liquidez Corrente)	103,86	0,00

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

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

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

TRASMONTANO ODONTOLOGIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA CONSOLAÇÃO, 1023 - 10º ANDAR /
Bairro: CONSOLAÇÃO – CEP: 1301000 // São
Paulo/SP

TRASODONTO

Registro: 42.284-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.882
Beneficiários em dez/23: 3.427

CNPJ: 30.625.272/0001-48

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	118	53	PASSIVO CIRCULANTE	33	52	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	491	99
Disponível	117	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33	30	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	526	106
Realizável	2	37	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	526	106
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35	-7
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	35	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	300	87
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	35	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	300	87
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33	30	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	191	12
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	11			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TRASMONTANO ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	118	53

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,8%	-374,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,6%	178,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,9%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	-200,2%
Margem EBIT	-2,2%	-199,5%
Margem EBITDA	-2,2%	-199,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,1%	88,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,3%	222,3%
COMB	102,3%	310,2%
COMBA	102,9%	282,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,3%	310,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,5%	10,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	128,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,8	124,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10	112
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	75	-111
Capital Social / Patrimônio Social	300	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-225	-211
TOTAL DO PASSIVO	118	53

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,73	0,32
LC (Liquidez Corrente)	3,57	1,02

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	191	12
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	203	220
Resultado Financeiro Líquido	-2	10
Receitas Financeiras	1	11
Despesas Financeiras	3	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14	-198
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14	-198

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,6%	309,8%
CE (Composição do endividamento)	76,5%	31,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,7%	-147,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	11,87	2,82
Custo Médio Beneficiário	7,25	2,48

TRINO - ALIANCA FILANTRÓPICA DE ASSISTÊNCIA E INTEGRAÇÃO PARA O DESENVOLVIMENTO DA SAUDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Manoel Braga Machado, 83 - Anexo Loja /
Bairro: Ferroviários – CEP: 29308065 //
Cachoeiro de Itapemirim/ES

TRINO

Registro: 42.282-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 3.165
Beneficiários em dez/23: 7.162

CNPJ: 37.020.290/0001-45

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.511	3.100	PASSIVO CIRCULANTE	3.291	2.146	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.381	1.553
Disponível	2.036	244	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.915	1.949	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.381	1.553
Realizável	2.475	2.855	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.941	1.182	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.002	2.644
Aplicações Financeiras	2.098	2.240	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-622	-1.090
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.096	1.435	Não Ganha - PPCNG	229	92	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3	804	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.712	1.090	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	155	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.143	1.862
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18	155	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.432	1.637
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28	542	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	710	225
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	935	225	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.238	-309
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	359	460	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	306	0271	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	81	60			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	296	137			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TRINO - ALIANÇA FILANTRÓPICA DE ASSISTÊNCIA E INTEGRAÇÃO PARA O DESENVOLVIMENTO DA SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	56	23
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	56	23
Imobilizado	250	248
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	221	215
Hospitalares / Odontológicos	6	0
Não Hospitalares / Odontológicos	215	215
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	29	33
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.817	3.370

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-45,9%	-60,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-144,9%	-166,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,7%	-19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,3%	-131,2%
Margem EBIT	-20,7%	-128,6%
Margem EBITDA	-20,4%	-126,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,1%	119,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	6,9%
DA (despesas administrativas)	33,8%	118,2%
COMB	122,5%	245,0%
COMBA	119,9%	217,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,7%	245,0%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,2%	12,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,6	36,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	104,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.526	1.225
Capital Social / Patrimônio Social	6.572	4.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.046	-2.835
TOTAL DO PASSIVO	4.817	3.370

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,44

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	127	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	127	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.111	-309
Despesas de Comercialização	68	108
Despesas Administrativas	3.504	1.836
Resultado Financeiro Líquido	227	193
Receitas Financeiras	294	234
Despesas Financeiras	66	41
Resultado Patrimonial	22	20
Receitas Patrimoniais	31	20
Despesas Patrimoniais	8	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.211	-2.039
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.211	-2.039

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,3%	63,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	215,7%	175,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	129,48	45,23
Custo Médio Beneficiário	121,79	85,97

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARVALHO ALVIM, 261 - PARTE / Bairro:
TIJUCA – CEP: 20510100 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.225-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 10.389
Beneficiários em dez/23: 9.864

CNPJ: 04.002.216/0001-47

TUIUIU ADM. DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.569	11.393	PASSIVO CIRCULANTE	5.874	4.932	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.174	25.412
Disponível	365	961	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.602	4.055	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.190	26.341
Realizável	10.204	10.432	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.854	1.531	à Saúde	29.432	26.526
Aplicações Financeiras	7.461	8.315	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.701	3.160	Não Ganha - PPCNG	1.426	1.346	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.760	5.155	Provisão de Insuficiência de Prêmios	427	185	de Operações de Assistência à Saúde	-243	-185
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.379	1.868	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.379	1.868	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	91	64	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.016	-929
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34	27	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.856	19.195
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.664	19.270
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.624	2.432	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	192	-75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.318	6.217
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	13	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	170	296
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	111
Créditos Tributários e Previdenciários	203	163	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	116	50	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	45	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	363	0449	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	97	80	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	355	344			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	901	520			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	80						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	176	219
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	142	180
Hospitalares / Odontológicos	27	37
Não Hospitalares / Odontológicos	116	143
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	33	40
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	90	150
TOTAL DO ATIVO	10.932	11.842

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,7%	-22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,0%	-39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,3%	-10,5%
Margem EBIT	-4,0%	-9,2%
Margem EBITDA	-3,7%	-8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,0%	75,5%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,5%
DA (despesas administrativas)	26,2%	29,8%
COMB	102,3%	106,8%
COMBA	98,4%	102,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,9%	115,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,4	43,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62	91
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	62	91
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	62	91
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.996	6.819
Capital Social / Patrimônio Social	8.653	7.653
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	1.000
Reservas	0	832
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	832
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.657	-2.666
TOTAL DO PASSIVO	10.932	11.842

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,84	2,36
LC (Liquidez Corrente)	1,80	2,31

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	30	111
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.893	2.194
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.999	1.900
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-105	293
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.624	4.430
Despesas de Comercialização	594	377
Despesas Administrativas	7.381	7.574
Resultado Financeiro Líquido	1.140	1.100
Receitas Financeiras	1.211	1.193
Despesas Financeiras	72	93
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.211	-2.420
Imposto de Renda	206	177
Contribuição Social	80	70
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.497	-2.666

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	98,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	118,8%	73,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	235,30	204,01
Custo Médio Beneficiário	176,21	155,59

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
PRAÇA CORONEL TERTULIANO ALMEIDA, 5 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 44001256 // Feira de Santana/BA	Registro: 41.458-1	CNPJ: 04.745.753/0001-87
UNIÃO MÉDICA	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 43.322	
	Beneficiários em dez/23: 45.800	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	44.482	45.864	PASSIVO CIRCULANTE	41.188	32.136	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	158.181	140.040
Disponível	79	835	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.764	27.336	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	163.431	142.939
Realizável	44.403	45.030	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.760	5.838	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	163.431	142.939
Aplicações Financeiras	34.636	36.689	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.433	23.628	Não Ganha - PPCNG	6.760	5.838	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.203	13.061	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.251	-2.898
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.598	2.962	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123.080	112.468
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.552	2.922	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.243	1.449	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	121.583	109.468
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.059	6.845	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.497	3.000
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	46	40	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.701	13.204	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.100	27.573
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	319	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	524	489	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	1.970	2.317	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	524	489	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	309	721	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.890	2.341	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.156	018.856	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.968	10.888	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.529	1.177			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	13			
Títulos e Créditos a Receber	2.640	10.876	Débitos Diversos	3.371	3.122			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	328	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.590	332
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19.590	332
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	19.590	332
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.598	7.636
Imóveis de Uso Próprio	4.773	2.400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.773	2.400
Imobilizado de Uso Próprio	1.025	981
Hospitalares / Odontológicos	517	663
Não Hospitalares / Odontológicos	507	318
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.146	3.238
Direito de Uso de Arrendamentos	1.654	1.018
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	77.638	64.721

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,9%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	16,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	3,0%
Margem EBIT	8,3%	5,1%
Margem EBITDA	8,6%	5,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,8%	80,3%
DC (despesas comercialização)	3,1%	4,4%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,4%
COMB	92,0%	96,0%
COMBA	89,8%	93,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	8,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,2	21,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.278	4.642
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.335	1.415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.335	1.415
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.245	959
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.245	959
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.699	2.268
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.172	27.942
Capital Social / Patrimônio Social	35.000	34.970
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-2.823	-7.022
TOTAL DO PASSIVO	77.638	64.721

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,43

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.173	4.638
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.187	3.009
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.981	1.605
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	30.246	22.935
Despesas de Comercialização	4.881	6.110
Despesas Administrativas	17.551	15.896
Resultado Financeiro Líquido	3.886	3.255
Receitas Financeiras	5.339	4.801
Despesas Financeiras	1.453	1.546
Resultado Patrimonial	42	1.376
Receitas Patrimoniais	56	1.384
Despesas Patrimoniais	14	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.742	5.561
Imposto de Renda	2.024	1.045
Contribuição Social	737	365
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.981	4.151

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	56,8%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	87,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	141,3%	131,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	289,17	268,96
Custo Médio Beneficiário	225,01	216,01

UNIÃO SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
Avenida das Américas, 500 - BLOCO 03, LOJA 105 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22640904 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.313-1	CNPJ: 44.060.892/0001-91
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	305	160	PASSIVO CIRCULANTE	17	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	177	0
Disponível	154	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177	0
Realizável	151	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	177	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	177	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	139	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	177	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	9	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIÃO SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	305	160

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,1%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,6%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,6%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,3%	0,0%
Margem EBIT	3,1%	0,0%
Margem EBITDA	3,1%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	17,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	74,4%	0,0%
COMB	91,9%	0,0%
COMBA	98,4%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,6%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	282,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	288	160
Capital Social / Patrimônio Social	160	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	128	150
TOTAL DO PASSIVO	305	160

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	17,76	0,00
LC (Liquidez Corrente)	17,76	0,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	189	0
Despesas de Comercialização	31	0
Despesas Administrativas	132	0
Resultado Financeiro Líquido	-12	0
Receitas Financeiras	3	0
Despesas Financeiras	15	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	0
Imposto de Renda	8	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-22	0

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

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

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RODOVIA BR 040, 74 B - KM 800 / Bairro:
 CONDOMÍNIO EMPRESARIAL PARK SU – CEP:
 36120000 // Matias Barbosa/MG

Registro: 41.852-8
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
 Beneficiários em dez/22: X.X.X
 Beneficiários em dez/23: X.X.X

CNPJ: 15.156.097/0001-01

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.655	14.849	PASSIVO CIRCULANTE	8.435	10.085	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.292	22.022
Disponível	2.070	1.680	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.321	22.848
Realizável	12.586	13.169	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	360	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	360	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	28.321	22.848
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.029	-827
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.268	11.891	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	12.268	11.891	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.292	22.022
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	245	270
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.022	8.028	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	30	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	287	888	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	245	270
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.022	8.028	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.054	0986	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	139	295	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	424	403			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	989	1.654			
Depósitos Judiciais e Fiscais	139	295	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	409	187
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	409	187
Imobilizado	478	444
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	434	398
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	434	398
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	43	46
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	28	60
TOTAL DO ATIVO	15.710	15.835

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	24,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,7%	68,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,0%	93,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	17,4%
Margem EBIT	8,4%	22,2%
Margem EBITDA	9,1%	23,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	91,6%	76,1%
COMB	91,6%	76,1%
COMBA	88,4%	72,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	84,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	5,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	161,8	194,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22	173
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	137
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	137
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	36
Débitos Diversos	22	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.253	5.577
Capital Social / Patrimônio Social	226	226
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.027	5.352
TOTAL DO PASSIVO	15.710	15.835

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,47

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.361	1.803
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.361	1.803
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	26.190	20.504
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.006	16.751
Resultado Financeiro Líquido	997	1.090
Receitas Financeiras	1.134	1.155
Despesas Financeiras	138	65
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.154	4.813
Imposto de Renda	521	718
Contribuição Social	206	267
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.428	3.828

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,8%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	98,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,6%	183,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA GERTRUDES, 698 - TÉRREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 13150017 //
Cosmópolis/SP

0

Registro: 42.194-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 23.288
Beneficiários em dez/23: 71.976

CNPJ: 33.379.144/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.600	6.302	PASSIVO CIRCULANTE	7.025	3.914	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.413	20.947
Disponível	1.737	88	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.804	2.664	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.662	22.043
Realizável	8.863	6.214	Provisões de Prêmios / Contraprestações	310	253	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.662	22.043
Aplicações Financeiras	5.784	4.347	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.708	4.266	Não Ganha - PPCNG	310	253	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	76	80	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.249	-1.096
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.989	804	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.049	12.863
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.989	804	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.106	12.331
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	679	538	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.943	532
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.816	1.874	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.364	8.084
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	73	1.046	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.269	02.095	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	116	90			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	116	90			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.048	1.046			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	56	114			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.269	2.095
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.269	2.095
Hospitalares / Odontológicos	1.594	1.498
Não Hospitalares / Odontológicos	675	597
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.869	8.397

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,3%	22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,7%	40,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	4,9%
Margem EBIT	3,8%	6,8%
Margem EBITDA	4,5%	8,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,4%	61,4%
DC (despesas comercialização)	9,3%	5,4%
DA (despesas administrativas)	27,7%	29,8%
COMB	98,4%	96,6%
COMBA	97,5%	95,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,2	15,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.844	4.483
Capital Social / Patrimônio Social	2.960	2.960
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	8	8
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.876	1.515
TOTAL DO PASSIVO	12.869	8.397

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,61

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-632	-387
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-632	-387
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	21.995	8.471
Despesas de Comercialização	5.147	1.132
Despesas Administrativas	15.332	6.239
Resultado Financeiro Líquido	510	289
Receitas Financeiras	573	323
Despesas Financeiras	63	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.026	1.389
Imposto de Renda	483	265
Contribuição Social	182	104
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.361	1.020

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	24,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,2%	87,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	66,88	89,07
Custo Médio Beneficiário	41,10	54,69

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PAULISTA, 475 - 3º ANDAR - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP	Registro: 42.010-7	CNPJ: 24.277.422/0001-77
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.760	9.942	PASSIVO CIRCULANTE	3.858	4.151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.370	37.428
Disponível	4.216	6.178	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.298	39.976
Realizável	4.544	3.764	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	501	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	501	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	28.298	39.976
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.929	-2.548
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.192	1.275	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.192	1.275	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.370	37.428
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	229	15
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.893	2.212	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	74	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	137	143	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.086	1.988	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	243	425	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	192	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.927	05.128	Outros Débitos de Operações de Benefícios	1.505	1.639	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.957	2.947	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	164	492			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	164	492			
Créditos Tributários e Previdenciários	298	293	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	361	613			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	1.440	834			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.637	2.632	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23	23						

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	113	543
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	72	101
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	72	101
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	41	442
Intangível	1.857	1.638
TOTAL DO ATIVO	13.687	15.070

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	64,4%	80,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	165,6%	217,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,3%	79,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,4%	32,4%
Margem EBIT	58,7%	54,0%
Margem EBITDA	62,5%	56,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,1%	8,5%
DA (despesas administrativas)	28,7%	22,9%
COMB	37,8%	31,4%
COMBA	36,9%	30,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	46,9%	51,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	12,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.504	5.343
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.504	5.170
Provisões para Tributos Diferidos	122	3
Provisões para Ações Judiciais	4.382	5.167
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	173
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.325	5.576
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.616	5.426
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.616	5.426
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.441	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	13.687	15.070

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,40

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	229	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.512	7.588
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.033	6.437
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.479	1.151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	65
RESULTADO BRUTO	24.087	29.855
Despesas de Comercialização	2.391	3.193
Despesas Administrativas	7.564	8.562
Resultado Financeiro Líquido	584	760
Receitas Financeiras	1.596	2.100
Despesas Financeiras	1.012	1.340
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.706	18.796
Imposto de Renda	4.227	4.925
Contribuição Social	1.544	1.774
Impostos Diferidos	114	-33
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.820	12.130

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	63,0%
CE (Composição do endividamento)	46,1%	43,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,0%	170,3%

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

UNICOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SAO PAULO, 409.0 - 406.0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 30170130 // Belo Horizonte/MG

Registro: 42.304-1

CNPJ: 42.750.007/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

UNICOR BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.683	517	PASSIVO CIRCULANTE	997	520	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.558	404
Disponível	3	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.724	447
Realizável	1.680	515	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.413	438	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	104	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.724	447
Aplicações Livres	1.413	334	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-165	-43
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	257	74	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	257	74	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.558	404
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	761	470	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações	744	373	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78	083	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	16	97	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	111	25			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	101	10			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNICOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	16	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	62	83
TOTAL DO ATIVO	1.761	599

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-33,8%	-59,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-77,8%	-444,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,3%	90,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-38,1%	-87,7%
Margem EBIT	-30,3%	-80,0%
Margem EBITDA	-30,3%	-80,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	53,6%	115,9%
DA (despesas administrativas)	73,5%	149,2%
COMB	127,1%	265,0%
COMBA	128,7%	136,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	129,7%	275,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,2%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,4	66,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	764	80
Capital Social / Patrimônio Social	1.716	263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	202
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-952	-386
TOTAL DO PASSIVO	1.761	599

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,69	0,99

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	55	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	112	40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	112	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	89	26
RESULTADO BRUTO	1.501	364
Despesas de Comercialização	835	468
Despesas Administrativas	1.146	603
Resultado Financeiro Líquido	-19	379
Receitas Financeiras	96	410
Despesas Financeiras	115	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-587	-354
Imposto de Renda	4	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-594	-354

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	86,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	130,6%	652,3%

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

UNIDENTAL- COOPERATIVA UNIÃO DOS DENTISTAS DO ESTADO DO CEARÁ**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VICENTE LINHARES, 500 - SALAS 606, 607,
608 E 609 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60135270
// Fortaleza/CE

UNIDENTAL

Registro: 40.107-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 4.868
Beneficiários em dez/23: 5.181

CNPJ: 02.889.453/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	399	493	PASSIVO CIRCULANTE	79	91	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.047	1.878
Disponível	14	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.141	1.969
Realizável	386	480	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.141	1.969
Aplicações Financeiras	192	310	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	192	310	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-94	-92
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	168	141	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	851	807
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	168	141	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	851	807
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.197	1.071
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	20	24	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60	071	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	36			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	48	56			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIDENTAL- COOPERATIVA UNIÃO DOS DENTISTAS DO ESTADO DO CEARÁ

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	26	22
Imobilizado	25	29
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	25	29
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	20
TOTAL DO ATIVO	459	564

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,9%	-14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,0%	-17,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,9%	56,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	-4,3%
Margem EBIT	-2,9%	-3,6%
Margem EBITDA	-2,2%	-2,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	41,5%	43,0%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,6%
DA (despesas administrativas)	59,7%	59,7%
COMB	104,7%	106,3%
COMBA	102,3%	102,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,8%	107,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,8	43,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	381	473
Capital Social / Patrimônio Social	334	323
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47	150
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47	150
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	459	564

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,85	6,18
LC (Liquidez Corrente)	5,08	5,40

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5
RESULTADO BRUTO	1.185	1.063
Despesas de Comercialização	71	68
Despesas Administrativas	1.221	1.122
Resultado Financeiro Líquido	48	65
Receitas Financeiras	49	65
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-59	-68
Imposto de Renda	6	8
Contribuição Social	3	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-69	-80

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,1%	16,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,6%	19,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	32,97	32,20
Custo Médio Beneficiário	13,70	13,84

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA MAXIMIANO FIGUEIREDO, 94 - SL 00002 / Bairro: CENTRO – CEP: 58013470 // João Pessoa/PB	Registro: 41.342-9	CNPJ: 04.222.989/0001-39
UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 129.975	
	Beneficiários em dez/23: 149.209	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.311	7.656	PASSIVO CIRCULANTE	3.913	4.126	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.100	21.987
Disponível	172	345	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.099	3.181	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.320	23.017
Realizável	8.138	7.311	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.458	1.174	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.320	23.017
Aplicações Financeiras	7.031	6.333	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.821	1.645	Não Ganha - PPCNG	1.458	1.174	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.210	4.688	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.221	-1.030
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.099	968	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.133	12.248
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.099	968	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.067	12.227
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.180	1.611	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	66	20
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	461	395	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.966	9.740
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	74	74	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	300	305
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	46	41	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	3	Comercialização sobre Operações	29	33	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	878	0956	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	95	67			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	95	67			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	219	193			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	426	611			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	878	955
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	878	955
Hospitalares / Odontológicos	64	87
Não Hospitalares / Odontológicos	813	867
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	9.188	8.611

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,1%	37,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	3,0%
Margem EBIT	4,8%	4,8%
Margem EBITDA	5,2%	5,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,3%	55,7%
DC (despesas comercialização)	10,5%	6,9%
DA (despesas administrativas)	25,9%	29,0%
COMB	92,7%	91,7%
COMBA	90,2%	89,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	44,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	47,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.275	4.486
Capital Social / Patrimônio Social	1.540	1.540
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.735	2.946
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.735	2.946
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.188	8.611

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,35	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,12	1,86

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	300	305
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.698	1.736
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.698	1.736
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.569	8.310
Despesas de Comercialização	2.631	1.525
Despesas Administrativas	6.499	6.387
Resultado Financeiro Líquido	688	555
Receitas Financeiras	775	650
Despesas Financeiras	87	95
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.126	953
Imposto de Renda	258	214
Contribuição Social	101	86
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	767	653

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	11,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,2%	92,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	14,10	14,28
Custo Médio Beneficiário	7,94	7,95

UNIFICAÇÃO DOS DENTISTAS DE ITUVERAVA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA JOSÉ ANIBAL SOARES DE OLIVEIRA, 1062 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 14500000 // Ituverava/SP	Registro: 40.494-2	CNPJ: 00.717.142/0001-74
SORRISO UNIDENT	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/22: 5.410	
	Beneficiários em dez/23: 5.334	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	108	151	PASSIVO CIRCULANTE	53	80	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	910	652
Disponível	22	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	970	709
Realizável	86	120	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	970	709
Aplicações Financeiras	81	74	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	970	709
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44	40	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	37	34	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	46	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-60	-57
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	493	451
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	493	451
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	417	201
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	250	431
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	250	431
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73	071	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	30			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	18			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	29	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIFICAÇÃO DOS DENTISTAS DE ITUVERAVA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	3	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	70	70
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	70	70
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	70	70
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	181	222

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,6%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,8%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,0%	92,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,5%	1,7%
Margem EBIT	-0,8%	3,2%
Margem EBITDA	1,1%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	54,2%	69,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	64,7%	82,7%
COMB	118,9%	151,8%
COMBA	118,2%	151,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,2%	156,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,5%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	128	142
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	28	42
TOTAL DO PASSIVO	181	222

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,43	2,78
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,89

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39	30
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	55	49
RESULTADO BRUTO	628	603
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	589	539
Resultado Financeiro Líquido	5	4
Receitas Financeiras	8	6
Despesas Financeiras	2	3
Resultado Patrimonial	2	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	18
Imposto de Renda	3	4
Contribuição Social	2	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14	11

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,9%	31,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,2%	56,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	14,11	9,89
Custo Médio Beneficiário	7,65	6,84

UNIHO SP SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LUIS PINTO FLAQUER, 457 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 9010090 // Santo André/SP

Registro: 38.525-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 54.193
Beneficiários em dez/23: 55.547

CNPJ: 01.445.199/0001-24

UNIHO SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	43.819	42.132	PASSIVO CIRCULANTE	29.240	20.320	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	182.414	162.796
Disponível	4.079	4.069	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.087	19.053	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	186.907	164.470
Realizável	39.740	38.064	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.584	4.756	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	186.907	164.470
Aplicações Financeiras	22.572	24.917	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.497	14.925	Não Ganha - PPCNG	6.584	4.756	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.076	9.993	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.493	-1.674
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.876	12.483	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	150.539	132.366
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.876	12.483	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.642	1.448	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	147.849	129.693
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	461	140	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.689	2.673
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.398	12.709	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.875	30.431
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.387	753	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.387	753	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	469	469	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	823	194	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.829	012.095	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.690	10.839	Provisões	8	123			
Aplicações Financeiras	360	360	Provisão para IR e CSLL	8	123			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	360	360	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.821	339			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.031	3.031	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	890	0			
Títulos e Créditos a Receber	12.456	2.040	Débitos Diversos	47	53			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.842	5.408						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.118	1.230
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	476	516
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	476	516
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	642	713
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20	27
TOTAL DO ATIVO	64.647	54.228

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	2,2%
Margem EBIT	1,7%	3,1%
Margem EBITDA	1,8%	3,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,5%	81,3%
DC (despesas comercialização)	7,8%	6,9%
DA (despesas administrativas)	7,6%	8,4%
COMB	97,9%	96,6%
COMBA	96,3%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,2%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,7	28,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	0,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.097	5.548
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	236	301
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	236	301
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.861	5.247
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.861	5.247
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.311	28.360
Capital Social / Patrimônio Social	29.842	29.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	469	-1.482
TOTAL DO PASSIVO	64.647	54.228

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,50	2,07

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.043	3.947
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	790	685
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.253	3.262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	27.832	26.484
Despesas de Comercialização	14.203	11.211
Despesas Administrativas	13.913	13.653
Resultado Financeiro Líquido	3.082	3.457
Receitas Financeiras	3.313	3.465
Despesas Financeiras	231	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.798	5.077
Imposto de Renda	617	1.045
Contribuição Social	231	385
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.951	3.647

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	78,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,3%	91,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	273,50	252,65
Custo Médio Beneficiário	225,71	205,42

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PIRAÍ, 155 - 0 / Bairro: SÃO CRISTOVÃO -
CEP: 95913148 // Lajeado/RS

Registro: 30.639-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 169.037
Beneficiários em dez/23: 167.857

CNPJ: 87.300.448/0001-09

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	177.986	166.634	PASSIVO CIRCULANTE	116.967	112.299	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	566.638	486.183
Disponível	1.293	165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.460	62.704	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	570.628	488.816
Realizável	176.693	166.469	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.120	2.795	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	571.248	489.309
Aplicações Financeiras	115.197	108.854	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-620	-493
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	72.595	63.127	Não Ganha - PPCNG	395	371	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.602	45.727	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.990	-2.633
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.303	28.316	Provisão para Remissão	2.725	2.424	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	462.746	389.052
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.599	16.847	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.620	3.264	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	456.778	388.462
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.465	28.359	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.968	590
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.975	2.680	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.255	28.286	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	103.892	97.131
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.729	8.766	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.194	4.886
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	23	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.270	4.055	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.495	41.420
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.006	3.600	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.343	38.654
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	121	197	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.316	4.837	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	21.067	20.268	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.150	3.858	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	803	593	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	148.689	0139.847	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.841	2.619	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	347	501
Realizável a Longo Prazo	27.001	24.393	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.749	8.882			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.202	5.230			
Títulos e Créditos a Receber	2.338	2.418	Débitos Diversos	26.284	27.357			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.161	1.452			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.483	17.974						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.179	4.001						

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22.852	20.827
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.310	307
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.310	307
Participações Societárias Método de Custo	21.541	20.520
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78.600	79.403
Imóveis de Uso Próprio	65.885	66.695
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	65.885	66.695
Imobilizado de Uso Próprio	11.644	11.170
Hospitalares / Odontológicos	833	900
Não Hospitalares / Odontológicos	10.811	10.271
Imobilizações em Curso	416	910
Outras Imobilizações	296	226
Direito de Uso de Arrendamentos	359	402
Intangível	20.236	15.224
TOTAL DO ATIVO	326.675	306.481

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	0,4%
Margem EBIT	2,9%	3,0%
Margem EBITDA	4,0%	3,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,4%	79,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	16,4%	18,1%
COMB	98,6%	98,8%
COMBA	98,1%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,7%	101,0%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	23,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	26,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.312	30.039
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.835	6.204
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.164	3.846
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.671	2.359
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.020	19.558
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.020	19.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	200	4.123
Débitos Diversos	257	154
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	177.396	164.142
Capital Social / Patrimônio Social	112.078	101.392
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.807	61.606
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.540	1.575
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	58.267	60.031
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.511	1.144
TOTAL DO PASSIVO	326.675	306.481

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,48

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.804	2.264
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.048	-1.001
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.468	12.848
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.684	5.030
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.994	3.519
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.789	4.299
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.574	42.767
RESULTADO BRUTO	135.160	131.589
Despesas de Comercialização	4.212	4.350
Despesas Administrativas	92.020	87.037
Resultado Financeiro Líquido	3.278	3.134
Receitas Financeiras	16.987	15.409
Despesas Financeiras	13.709	12.275
Resultado Patrimonial	3.379	5.609
Receitas Patrimoniais	3.383	5.619
Despesas Patrimoniais	4	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.915	4.176
Imposto de Renda	87	124
Contribuição Social	41	54
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	219	2.220
RESULTADO LÍQUIDO	2.568	1.778

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,1%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	78,4%	78,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,2%	86,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	279,97	237,68
Custo Médio Beneficiário	228,32	189,87

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ADÃO ARAUJO, 181 - 0 / Bairro: PORTO NOVO – CEP: 36660000 // Além Paraíba/MG

UNIMED ALÉM PARAIBA

Registro: 31.395-5
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/22: 4.055
 Beneficiários em dez/23: 3.681

CNPJ: 71.086.698/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.684	8.521	PASSIVO CIRCULANTE	9.390	9.613	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.145	16.887
Disponível	1	96	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.018	7.176	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.278	17.012
Realizável	5.683	8.425	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.272	3.870	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.684	19.750
Aplicações Financeiras	2.964	3.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	594	-2.738
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.960	2.674	Não Ganha - PPCNG	1.129	1.132	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4	1.058	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.143	2.738	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-133	-125
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.352	2.120	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.996	19.581
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.989	1.834	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	83	46	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.257	18.992
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	366	901	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-261	589
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.296	2.359	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.150	-2.695
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	46	36	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	409	804
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	317	249	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.199	960	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.580	3.718
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	100	97	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	124	172
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	614	610	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	221	204	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	584	350	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	2.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.661	2.2319.450	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.940	3.433
Realizável a Longo Prazo	1.902	1.895	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	375	200			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.042	504			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.757	773			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.902	1.895						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	562	560
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	402	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	24	0
Participações Societárias em Assistencial	378	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	160	560
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.197	6.994
Imóveis de Uso Próprio	5.341	4.694
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.341	4.694
Imobilizado de Uso Próprio	588	744
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	588	744
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	272
Direito de Uso de Arrendamentos	269	1.283
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.345	17.971

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	-22,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,4%	-145,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,5%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	-24,3%
Margem EBIT	4,7%	-19,5%
Margem EBITDA	5,6%	-18,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,6%	116,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	21,1%	23,3%
COMB	107,0%	139,8%
COMBA	108,7%	141,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,4%	139,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	-1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,2	45,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,1	16,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.504	5.543
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.237	2.237
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.237	2.237
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	135	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.548	2.220
Débitos Diversos	584	1.085
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	451	2.815
Capital Social / Patrimônio Social	787	1.476
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.362	1.338
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.338	1.338
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.699	0
TOTAL DO PASSIVO	14.345	17.971

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,19
LC (Liquidez Corrente)	0,61	0,89

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.517	114
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	83	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	83	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.782	2.795
RESULTADO BRUTO	9.055	1.814
Despesas de Comercialização	65	83
Despesas Administrativas	4.604	3.932
Resultado Financeiro Líquido	-357	-190
Receitas Financeiras	406	490
Despesas Financeiras	763	680
Resultado Patrimonial	7	1.228
Receitas Patrimoniais	7	1.228
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	254	-3.957
Imposto de Renda	63	90
Contribuição Social	31	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	160	-4.087

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,2%	38,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	96,9%	84,3%
CE (Composição do endividamento)	67,6%	63,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3081,5%	538,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	493,20	346,52
Custo Médio Beneficiário	408,66	458,29

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRESIDENTE ARTUR BERNARDES, 189 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37130000 // Alfenas/MG

Registro: 35.499-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 9.934
Beneficiários em dez/23: 10.735

CNPJ: 42.946.061/0001-96

UNIMED ALFENAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	51.769	42.318	PASSIVO CIRCULANTE	11.822	11.605	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.603	32.640
Disponível	336	370	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.539	8.054	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.226	33.115
Realizável	51.433	41.948	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.226	33.115
Aplicações Financeiras	48.914	38.933	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.928	7.933	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39.987	30.999	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-623	-475
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.661	2.294	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.740	24.775
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	171	200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.515	3.105	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.577	24.298
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.594	1.681	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-837	477
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	193	205	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.431	3.268	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.863	7.864
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	71	181	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	321
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.227	1.709	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	273	223	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.799	3.205
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	175	345	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36	69
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	68	75	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	515	318	Comercialização sobre Operações	10	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	161	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	195	148	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.128	015.085	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	711	647	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.231	2.137
Realizável a Longo Prazo	6.616	7.533	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.067	403			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	116	105	Débitos Diversos	1.250	2.268			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	982	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.500	7.428						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.019	4.910
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.408	2.299
Outros Investimentos	2.611	2.611
Imobilizado	2.493	2.642
Imóveis de Uso Próprio	1.949	2.089
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.949	2.089
Imobilizado de Uso Próprio	275	270
Hospitalares / Odontológicos	75	67
Não Hospitalares / Odontológicos	200	203
Imobilizações em Curso	124	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	145	283
	0	0
TOTAL DO ATIVO	65.896	57.403

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,8%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,3%	12,1%
Margem EBIT	36,6%	19,7%
Margem EBITDA	37,1%	20,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,8%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,6%	18,3%
COMB	80,1%	94,8%
COMBA	76,6%	88,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,0%	95,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	7,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,2	43,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	24,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.392	10.936
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.537	1.537
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.537	1.537
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.549	9.076
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.549	9.076
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	306	322
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.682	34.863
Capital Social / Patrimônio Social	14.872	13.433
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.574	21.429
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.574	21.429
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	236	0
TOTAL DO PASSIVO	65.896	57.403

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,72	2,55
LC (Liquidez Corrente)	4,38	3,65

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.532	999
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-376	-183
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.195	1.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	253	277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	298	183
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	644	680
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.132	1.572
RESULTADO BRUTO	16.870	10.434
Despesas de Comercialização	241	199
Despesas Administrativas	5.740	5.965
Resultado Financeiro Líquido	1.607	2.354
Receitas Financeiras	4.471	3.615
Despesas Financeiras	2.864	1.261
Resultado Patrimonial	216	484
Receitas Patrimoniais	216	484
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.827	5.170
Imposto de Renda	726	876
Contribuição Social	327	324
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	37	13
RESULTADO LÍQUIDO	8.738	3.957

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,7%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	48,8%	51,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,1%	64,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	267,65	265,78
Custo Médio Beneficiário	168,14	201,74

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DEZ, 685 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
14620000 // Orlandia/SP

UNIMED ALTA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 32.415-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.688
Beneficiários em dez/23: 20.508

CNPJ: 57.214.900/0001-59

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	25.762	21.642
Disponível	2.349	392
Realizável	23.412	21.251
Aplicações Financeiras	16.570	14.431
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.273	10.191
Aplicações Livres	4.297	4.240
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.373	3.367
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.797	2.307
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.385	968
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	190	92
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	201	420
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	602	163
Bens e Títulos a Receber	2.596	2.838
Despesas Antecipadas	30	32
Conta-Corrente com Cooperados	41	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.473	016.530
Realizável a Longo Prazo	7.872	7.704
Aplicações Financeiras	3.888	3.430
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.888	3.430
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	952	891
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	11.943	15.479
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.201	10.663
Provisões de Prêmios / Contraprestações	423	1.404
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	258	1.246
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	166	158
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	29	37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.930	3.658
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.818	5.564
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	756	929
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	712	417
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	512
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	65
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.228	1.118
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.726	2.704
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.652	62.445
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.865	63.478
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.830	63.435
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	43
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.213	-1.034
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.549	44.626
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.295	43.899
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.745	726
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.103	17.819
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	218	412
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.608	2.540
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	121	100
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	265	346

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	3.032	3.383
Investimentos	2.560	2.481
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.560	2.481
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.987	6.260
Imóveis de Uso Próprio	4.612	4.799
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.612	4.799
Imobilizado de Uso Próprio	1.352	1.226
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.352	1.226
Imobilizações em Curso	0	235
Outras Imobilizações	23	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	54	85
TOTAL DO ATIVO	42.235	38.172

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,5%	21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,5%	45,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,5%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,8%	13,9%
Margem EBIT	18,1%	17,7%
Margem EBITDA	18,9%	18,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,1%	70,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,7%	16,8%
COMB	85,1%	87,2%
COMBA	82,6%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,4%	85,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	31,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.463	4.548
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	256	297
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	227	271
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	29	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.335	1.188
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.335	1.188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.872	3.062
Tributos e Contribuições	2.458	2.362
Parcelamento de Tributos e Contribuições	29	36
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	385	664
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.828	18.145
Capital Social / Patrimônio Social	8.494	8.571
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.572	4.926
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.572	4.926
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.763	4.647
TOTAL DO PASSIVO	42.235	38.172

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,57	1,91
LC (Liquidez Corrente)	2,16	1,40

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.223	2.095
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-425	-408
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	687	977
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	289	259
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	216	424
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	182	294
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.916	1.646
RESULTADO BRUTO	24.668	20.202
Despesas de Comercialização	190	197
Despesas Administrativas	11.224	10.018
Resultado Financeiro Líquido	2.130	1.837
Receitas Financeiras	2.653	2.902
Despesas Financeiras	523	1.065
Resultado Patrimonial	-58	104
Receitas Patrimoniais	142	107
Despesas Patrimoniais	200	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.560	9.466
Imposto de Renda	269	828
Contribuição Social	161	333
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	107	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.022	8.306

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	52,5%
CE (Composição do endividamento)	72,8%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,5%	110,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	289,30	240,84
Custo Médio Beneficiário	199,78	168,68

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 556 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95200000 // Vacaria/RS

Registro: 34.368-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 14.214
Beneficiários em dez/23: 14.662

CNPJ: 88.732.318/0001-08

UNIMED ALTO DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		69.000	56.429	PASSIVO CIRCULANTE		14.204	14.267	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		62.292	54.815
Disponível	1.157	185	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.521	7.997	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		63.900	55.862		
Realizável	67.843	56.244	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde		63.900	55.862		
Aplicações Financeiras	60.313	48.767	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos					
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.135	10.069	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0		
Aplicações Livres	49.178	38.698	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração		0	0		
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.734	4.255	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-1.607	-1.047		
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	626	429	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	570	498	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		41.382	44.057		
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.937	2.159	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		42.708	43.462		
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.277	1.414	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.013	5.339	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		-1.326	595		
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	570	464	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		20.910	10.758		
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.261	1.949	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.556	1.689	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		145	112		
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	646	885	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		4.025	4.543		
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		3.628	4.252		
Créditos Tributários e Previdenciários	446	940	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.236	857	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0		
Bens e Títulos a Receber	1.671	1.247	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0		
Despesas Antecipadas	31	31	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.319	832	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0		
Conta-Corrente com Cooperados	2	119	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	85	97	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0		
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.555	11914.659	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0		
Realizável a Longo Prazo	4.594	3.933	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		257	264		
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0						
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.513	1.105						
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0						
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.286	2.715						
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Conta-Corrente de Cooperados	243	664						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0									
Ativo Fiscal Diferido	0	0									
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.584	3.923									
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0									

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.365	1.116
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.107	889
Outros Investimentos	258	227
Imobilizado	11.579	9.571
Imóveis de Uso Próprio	6.731	4.048
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.236	3.594
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.494	454
Imobilizado de Uso Próprio	3.887	2.440
Hospitalares / Odontológicos	2.389	1.058
Não Hospitalares / Odontológicos	1.498	1.382
Imobilizações em Curso	956	3.078
Outras Imobilizações	5	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	17	39
TOTAL DO ATIVO	86.555	71.089

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	28,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	3,9%
Margem EBIT	22,0%	17,4%
Margem EBITDA	22,5%	17,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,9%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	17,8%	18,7%
COMB	84,1%	99,2%
COMBA	80,4%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,9%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	18,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.370	27.068
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.646	2.290
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.646	2.290
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32.724	24.779
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31.011	23.838
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.981	29.754
Capital Social / Patrimônio Social	17.106	16.233
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.373	13.455
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	128	128
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.245	13.327
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.503	65
TOTAL DO PASSIVO	86.555	71.089

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,72
LC (Liquidez Corrente)	4,86	3,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	139	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-302	-339
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.548	207
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.714	-645
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-166	852
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.136	2.764
RESULTADO BRUTO	19.834	15.546
Despesas de Comercialização	235	243
Despesas Administrativas	10.933	10.062
Resultado Financeiro Líquido	2.833	1.975
Receitas Financeiras	6.980	7.101
Despesas Financeiras	4.146	5.125
Resultado Patrimonial	583	436
Receitas Patrimoniais	583	436
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.342	4.209
Imposto de Renda	2.097	1.551
Contribuição Social	824	581
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.421	2.078

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,3%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	28,7%	34,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	134,0%	138,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	352,38	315,67
Custo Médio Beneficiário	232,15	252,49

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORES DA CUNHA, 530 - 0 / Bairro:
SANTA HELENA – CEP: 98200000 // Ibirubá/RS

UNIMED ALTO JACUÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.251-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 9.534
Beneficiários em dez/23: 9.265

CNPJ: 72.234.164/0001-94

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.090	11.253	PASSIVO CIRCULANTE	7.097	7.253	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.631	18.862
Disponível	1.785	1.214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.718	4.045	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.084	19.320
Realizável	10.305	10.039	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	21.084	19.320
Aplicações Financeiras	4.800	4.580	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.084	19.320
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.771	4.318	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	29	263	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.179	4.990	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-453	-458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.154	3.148	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	354	877	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.079	11.380
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.358	1.282	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.958	11.659
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	315	301	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.007	1.886	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	121	-279
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	192	152	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.552	7.483
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.519	1.390	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.412	1.044	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	15
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	246	386	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.623	4.573
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	94	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.014	3.055
Créditos Tributários e Previdenciários	64	50	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	15	29	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.396	950	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	160	216	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.759	04.978	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.999	1.842	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	19	-3
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	550	610			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	459	888			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	798	449			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.999	1.842						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.414	1.262
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.414	1.262
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.316	1.842
Imóveis de Uso Próprio	760	778
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	760	778
Imobilizado de Uso Próprio	1.109	1.064
Hospitalares / Odontológicos	427	358
Não Hospitalares / Odontológicos	682	706
Imobilizações em Curso	446	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	31	31
TOTAL DO ATIVO	17.849	16.230

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,6%	65,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	7,1%
Margem EBIT	7,1%	9,1%
Margem EBITDA	7,7%	9,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,3%	59,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,3%
DA (despesas administrativas)	29,0%	30,2%
COMB	92,3%	90,5%
COMBA	90,3%	87,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,5%	84,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,2	98,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,2	42,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.035	1.952
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.202	1.112
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.202	1.112
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	833	840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	833	840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.716	7.026
Capital Social / Patrimônio Social	1.760	1.538
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.741	5.315
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.741	5.315
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	215	174
TOTAL DO PASSIVO	17.849	16.230

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,95	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,55

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.590	1.520
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-148	-134
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	218	207
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	216	207
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.177	5.286
RESULTADO BRUTO	12.120	11.998
Despesas de Comercialização	219	236
Despesas Administrativas	5.796	5.515
Resultado Financeiro Líquido	439	575
Receitas Financeiras	633	726
Despesas Financeiras	194	151
Resultado Patrimonial	157	239
Receitas Patrimoniais	157	269
Despesas Patrimoniais	0	30
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.226	1.506
Imposto de Renda	57	146
Contribuição Social	39	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.130	1.295

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	77,7%	78,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	104,8%	131,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	180,03	159,55
Custo Médio Beneficiário	112,10	94,27

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS LACERDA, 1057 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 38550000 // Coromandel/MG

Registro: 34.181-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 1.064
Beneficiários em dez/23: 1.059

CNPJ: 00.763.923/0001-03

UNIMED ALTO PARANAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.173	1.983	PASSIVO CIRCULANTE	399	341	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	721	746
Disponível	25	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	176	162	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	792	825
Realizável	2.148	1.969	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	792	825
Aplicações Financeiras	1.711	1.616	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	544	491	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.167	1.125	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-70	-79
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	214	170	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	285	541
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	202	164	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	68	119	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	285	541
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	107	44	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	437	205
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	147	130
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	9	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	462	507
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	89	54	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	247	325
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	110	116	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	24	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	386	0373	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	73	28	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	40	35
Realizável a Longo Prazo	54	35	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	35			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	103	106			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	54	35						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	171	164
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	171	164
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	136	137
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio	7	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	24	37
TOTAL DO ATIVO	2.559	2.357

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	146,3%	108,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	72,2%
Margem EBIT	9,7%	68,9%
Margem EBITDA	11,8%	70,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	38,4%	71,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	144,5%	60,5%
COMB	182,9%	132,4%
COMBA	141,6%	103,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	147,7%	116,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	29,1%	28,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	138,6	112,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	142,0	30,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	273	187
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	41	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	88	42
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88	42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	144	121
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.887	1.828
Capital Social / Patrimônio Social	111	107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.090	1.069
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.090	1.069
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	685	652
TOTAL DO PASSIVO	2.559	2.357

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,81	4,46
LC (Liquidez Corrente)	5,45	5,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	175	146
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	52
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	175	90
RESULTADO BRUTO	1.037	790
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.024	442
Resultado Financeiro Líquido	206	209
Receitas Financeiras	219	214
Despesas Financeiras	12	6
Resultado Patrimonial	12	31
Receitas Patrimoniais	12	31
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	56	497
Imposto de Renda	-1	-19
Contribuição Social	-1	-11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	58	527

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,3%	22,4%
CE (Composição do endividamento)	59,4%	64,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,6%	28,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	55,50	57,07
Custo Médio Beneficiário	21,31	41,03

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR TEIXEIRA SOARES, 151 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 35557000 //
Formiga/MG

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO

Registro: 34.826-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 19.720
Beneficiários em dez/23: 21.067

CNPJ: 42.889.436/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	81.432	66.061	PASSIVO CIRCULANTE	11.320	10.387	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.137	58.710
Disponível	781	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.424	7.551	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.228	61.416
Realizável	80.652	66.031	Provisões de Prêmios / Contraprestações	104	108	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.155	61.417
Aplicações Financeiras	73.911	60.523	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.948	7.469	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	67.963	53.054	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.091	-2.706
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.156	3.683	Provisão para Remissão	104	108	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.821	35.643
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.681	952	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.548	1.397	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.252	35.135
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.115	2.960	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-431	508
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.146	961	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.656	3.087	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.316	23.068
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.635	1.290	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	232	110
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	694	480	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.000	420	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.156	673
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	306	356	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	303	259
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	435	145	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	839	1.319	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.000	420	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.405	028.347	Débitos com Operações de Assistência à Saúde da Operadora	273	356	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	101	95
Realizável a Longo Prazo	11.661	9.959	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.649	1.408			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	942	627			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	32	25			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.652	9.952						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	7						

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.667	10.747
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.949	1.845
Outros Investimentos	8.718	8.902
Imobilizado	8.065	7.621
Imóveis de Uso Próprio	7.592	6.573
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.592	6.573
Imobilizado de Uso Próprio	407	325
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	407	325
Imobilizações em Curso	67	723
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	20
TOTAL DO ATIVO	111.837	94.408

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	18,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,9%	24,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,6%	40,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,1%	30,1%
Margem EBIT	37,5%	35,0%
Margem EBITDA	38,0%	35,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,1%	60,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,6%	12,5%
COMB	71,9%	73,2%
COMBA	66,1%	67,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,6%	73,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,8%	9,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,6	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	30,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.571	11.386
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	182	250
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	182	250
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.389	11.101
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.389	11.101
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	35
Tributos e Contribuições	0	35
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	87.946	72.635
Capital Social / Patrimônio Social	2.559	2.137
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	81.941	68.241
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	81.941	68.241
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.445	2.257
TOTAL DO PASSIVO	111.837	94.408

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,68	4,34
LC (Liquidez Corrente)	7,19	6,36

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	751	318
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-49	-42
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	328	284
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	199	116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	129	168
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.784	1.624
RESULTADO BRUTO	30.424	23.608
Despesas de Comercialização	155	145
Despesas Administrativas	10.419	7.280
Resultado Financeiro Líquido	5.841	5.419
Receitas Financeiras	7.554	5.593
Despesas Financeiras	1.714	174
Resultado Patrimonial	468	372
Receitas Patrimoniais	748	634
Despesas Patrimoniais	280	262
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.277	20.268
Imposto de Renda	2.326	1.988
Contribuição Social	846	724
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.105	17.556

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	47,4%	47,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,2%	30,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	264,42	246,39
Custo Médio Beneficiário	147,92	149,06

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PREFEITO EUGÊNIO SCHNEIDER, 123 - 0 /
Bairro: EUGÊNIO SCHNEIDER – CEP: 89167900
// Rio do Sul/SC

UNIMED ALTO VALE

Registro: 37.256-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 14.789
Beneficiários em dez/23: 15.231

CNPJ: 00.381.694/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	23.603	26.093	PASSIVO CIRCULANTE	13.409	12.120	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.658	68.690
Disponível	2.824	628	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.830	6.765	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.034	70.300
Realizável	20.780	25.466	Provisões de Prêmios / Contraprestações	184	195	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.953	70.460
Aplicações Financeiras	13.448	18.685	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82	-160
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.918	7.159	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.530	11.525	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.377	-1.610
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.313	3.494	Provisão para Remissão	184	195	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.154	57.145
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	425	232	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	195	191	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.251	56.793
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.904	3.735	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-97	352
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.546	1.392	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.547	2.644	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.503	11.545
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.186	1.843	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.732	2.409
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	155	27	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	882	582	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.508	3.642
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	396	547	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.862	1.616
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	910	561	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.594	2.011	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	882	582	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	118	167	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.095	027.210	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	236	272	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	837	734
Realizável a Longo Prazo	19.043	5.801	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	18.859	5.644	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	18.859	5.644	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.957	1.585			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.505	2.916			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	157						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.145	2.421
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.097	0
Outros Investimentos	1.048	2.421
Imobilizado	18.903	18.983
Imóveis de Uso Próprio	8.917	9.142
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.303	240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.614	8.902
Imobilizado de Uso Próprio	8.846	9.718
Hospitalares / Odontológicos	7.075	8.098
Não Hospitalares / Odontológicos	1.771	1.619
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.140	123
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	64.698	53.304

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,1%	23,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	2,0%
Margem EBIT	13,7%	6,6%
Margem EBITDA	13,9%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,1%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,0%	12,9%
COMB	91,6%	96,3%
COMBA	90,1%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,1%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,6	18,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	23,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.932	12.076
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	224	295
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	224	295
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.472	6.241
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.472	6.241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.157	5.445
Débitos Diversos	1.079	95
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.357	29.107
Capital Social / Patrimônio Social	9.524	8.963
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.401	15.716
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.401	15.716
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.432	4.429
TOTAL DO PASSIVO	64.698	53.304

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,20
LC (Liquidez Corrente)	1,76	2,15

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	808	1.291
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-509	-411
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.168	1.947
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.348	1.480
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	30	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-393	-64
Provisão para Perdas Sobre Créditos	183	530
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.016	4.480
RESULTADO BRUTO	24.084	16.060
Despesas de Comercialização	305	255
Despesas Administrativas	10.446	8.776
Resultado Financeiro Líquido	1.322	252
Receitas Financeiras	3.545	2.345
Despesas Financeiras	2.223	2.093
Resultado Patrimonial	106	388
Receitas Patrimoniais	108	389
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.728	2.368
Imposto de Renda	1.491	721
Contribuição Social	548	270
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.689	1.377

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,2%	35,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	47,3%	50,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,0%	83,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	437,58	383,80
Custo Médio Beneficiário	341,50	319,62

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DA SAUDADE, 369 - 0 / Bairro: SILVESTRE -
CEP: 13900570 // Amparo/SP

Registro: 34.559-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 45.839
Beneficiários em dez/23: 54.737

CNPJ: 65.422.339/0001-21

UNIMED AMPARO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	52.828	44.368	PASSIVO CIRCULANTE	39.104	32.868	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	189.951	153.635
Disponível	1.160	84	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.185	15.721	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	195.214	157.730
Realizável	51.668	44.284	Provisões de Prêmios / Contraprestações	206	250	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	195.184	157.543
Aplicações Financeiras	32.695	26.169	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	187
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.885	16.031	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.810	10.138	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.263	-4.095
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.430	7.584	Provisão para Remissão	206	250	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	153.813	129.506
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.707	2.918	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	117	53	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	152.069	129.334
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.254	10.613	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.744	172
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.310	1.940	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.608	4.805	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.138	24.129
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.275	2.727	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	317	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	138	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.520	1.342	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.718	41.702
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	975	2.026	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.850	21.438
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	167	255	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.302	3.476	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.790	4.488	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.353	1.088	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	448	481	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	28	61	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.676	6131.209	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	660	812	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.856	1.487
Realizável a Longo Prazo	6.213	6.017	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.412	3.284			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.717	5.335			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.978	5.785			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.632	590			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.213	6.017						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.512	3.270
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.512	3.270
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.030	21.066
Imóveis de Uso Próprio	16.439	16.645
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.006	14.183
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.434	2.463
Imobilizado de Uso Próprio	4.433	3.207
Hospitalares / Odontológicos	3.557	2.222
Não Hospitalares / Odontológicos	876	984
Imobilizações em Curso	173	173
Outras Imobilizações	856	830
Direito de Uso de Arrendamentos	129	212
Intangível	921	856
TOTAL DO ATIVO	85.504	75.577

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	-6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	-23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	37,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	-3,4%
Margem EBIT	5,9%	-1,6%
Margem EBITDA	6,2%	-1,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,7%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,7%	14,9%
COMB	93,9%	99,0%
COMBA	93,5%	99,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,4%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	30,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.879	20.787
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.072	1.002
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	246	231
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	827	771
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.201	4.479
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.201	4.479
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.554	15.179
Débitos Diversos	51	127
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.521	21.921
Capital Social / Patrimônio Social	8.524	8.625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.245	13.296
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.245	13.296
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.752	0
TOTAL DO PASSIVO	85.504	75.577

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,35

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	19.012	18.777
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.691	9.226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.323	6.245
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.566	2.109
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	802	872
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.143	39.066
RESULTADO BRUTO	52.482	56.895
Despesas de Comercialização	1.004	1
Despesas Administrativas	23.650	22.609
Resultado Financeiro Líquido	655	-710
Receitas Financeiras	4.991	2.085
Despesas Financeiras	4.336	2.796
Resultado Patrimonial	541	284
Receitas Patrimoniais	541	284
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.880	-5.208
Imposto de Renda	232	0
Contribuição Social	92	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	231	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.325	-5.208

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,8%	27,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,2%	71,0%
CE (Composição do endividamento)	65,2%	61,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	235,0%	244,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	280,80	275,89
Custo Médio Beneficiário	226,43	231,55

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FAYAD HANNA, 0 - Q B LT 1,2 E 3 / Bairro:
CIDADE JARDIM – CEP: 75080410 //
Anápolis/GO

UNIMED ANÁPOLIS

Registro: 31.234-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 49.217
Beneficiários em dez/23: 39.762

CNPJ: 26.629.238/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	63.643	51.292	PASSIVO CIRCULANTE	49.008	53.263	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	162.595	145.361
Disponível	1.102	277	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.889	38.821	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	164.844	147.545
Realizável	62.541	51.015	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.015	12.671	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	161.255	151.100
Aplicações Financeiras	37.997	27.371	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.589	-3.554
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.379	18.511	Não Ganha - PPCNG	2.999	9.080	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.618	8.859	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	3.561	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.249	-2.185
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.277	17.735	Provisão para Remissão	17	31	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	126.860	133.563
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.845	7.693	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.789	1.690	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	132.050	129.343
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.666	7.851	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.191	4.220
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.561	5.060	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.418	16.609	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.735	11.798
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.871	4.983	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	222	70
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	825	649	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.574	12.506
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.901	3.771	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.778	9.806
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	25	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	203	664	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.113	1.370	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	825	623	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	49	104	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.675	10451.307	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.372	3.680	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.686	1.951
Realizável a Longo Prazo	24.287	24.360	Provisões	3.831	3.095			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.831	3.095			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.086	2.061			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.454	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.550	4.957			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.195	22.685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.092	1.674						

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.640	4.884
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.640	4.884
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.857	21.313
Imóveis de Uso Próprio	16.397	16.481
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.397	16.481
Imobilizado de Uso Próprio	2.067	2.468
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.067	2.468
Imobilizações em Curso	1.413	1.421
Outras Imobilizações	979	943
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	891	751
TOTAL DO ATIVO	114.319	102.599

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	-9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	-37,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,3%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	-7,0%
Margem EBIT	3,4%	-6,5%
Margem EBITDA	3,8%	-6,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,7%	91,7%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	11,2%	12,7%
COMB	90,4%	105,8%
COMBA	88,5%	103,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,1%	108,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,6	52,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,4	21,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.630	22.864
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.122	3.649
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9	23
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.957	3.471
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	156	156
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.238	19.215
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.238	19.215
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.270	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.681	26.472
Capital Social / Patrimônio Social	13.576	12.420
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.494	30.660
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	14.340	14.340
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.154	16.320
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.389	-16.608
TOTAL DO PASSIVO	114.319	102.599

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,30	0,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.110	749
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.599	5.085
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.863	4.934
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	152	149
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	584	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.924	12.941
RESULTADO BRUTO	38.932	19.289
Despesas de Comercialização	2.291	2.046
Despesas Administrativas	18.006	17.958
Resultado Financeiro Líquido	3.388	3.390
Receitas Financeiras	4.998	4.133
Despesas Financeiras	1.610	743
Resultado Patrimonial	-244	324
Receitas Patrimoniais	358	324
Despesas Patrimoniais	602	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.855	-9.941
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.855	-9.941

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,2%	20,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,9%	74,2%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	70,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	211,7%	287,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	330,49	242,66
Custo Médio Beneficiário	249,42	228,54

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RICARTI TEIXEIRA, 260 - 0 / Bairro:
VILA SOUZA – CEP: 37795000 // Andradas/MG

Registro: 35.286-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 5.934
Beneficiários em dez/23: 5.423

CNPJ: 00.365.720/0001-50

UNIMED ANDRADAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.008	9.603	PASSIVO CIRCULANTE	3.684	3.052	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.266	16.597
Disponível	552	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.431	1.923	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.738	16.922
Realizável	10.456	9.454	Provisões de Prêmios / Contraprestações	509	399	à Saúde	19.738	16.922
Aplicações Financeiras	7.172	5.647	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.444	1.678	Não Ganha - PPCNG	509	399	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.728	3.970	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.932	3.455	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-472	-325
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	206	133	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	171	163	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.389	13.163
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	988	721	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.266	13.078
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	343	351	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	764	640	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	123	85
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	273	147	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.877	3.433
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.111	2.824	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	302	119	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	206	148
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	35	32	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	181	194
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	42	30
Créditos Tributários e Previdenciários	67	97	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	216	173	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	291	114	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	33	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.831	175.906	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	31	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.717	2.532	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	52	83
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	346	329			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	51	46	Débitos Diversos	529	601			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	44	50			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.666	2.485						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.938	2.015
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.925	2.001
Outros Investimentos	13	15
Imobilizado	1.079	1.258
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	312	361
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	312	361
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	767	898
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	98	101
TOTAL DO ATIVO	16.840	15.510

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,8%	79,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	18,6%	21,5%
COMB	99,6%	101,8%
COMBA	94,6%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,2%	104,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,2%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,3	78,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	19,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.681	2.490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	286	271
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	286	271
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.395	2.219
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.395	2.219
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.474	9.967
Capital Social / Patrimônio Social	1.724	1.756
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.335	8.128
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.335	8.128
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	415	83
TOTAL DO PASSIVO	16.840	15.510

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,99	3,15

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	88	81
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	600	560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	405	390
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	161	146
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	349	339
RESULTADO BRUTO	3.665	3.216
Despesas de Comercialização	214	172
Despesas Administrativas	3.580	3.558
Resultado Financeiro Líquido	1.000	723
Receitas Financeiras	1.055	832
Despesas Financeiras	56	109
Resultado Patrimonial	402	263
Receitas Patrimoniais	403	263
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	923	134
Imposto de Renda	276	166
Contribuição Social	108	68
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	539	-100

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	57,9%	55,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,8%	55,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	295,82	232,94
Custo Médio Beneficiário	236,13	184,70

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA MARTINICO PRADO, 71 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13600680 // Araras/SP

Registro: 34.808-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 42.434
Beneficiários em dez/23: 42.860

CNPJ: 54.012.406/0001-13

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	62.017	66.269	PASSIVO CIRCULANTE	41.616	43.945	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	243.558	219.848
Disponível	2.452	445	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.267	14.847	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	246.966	222.996
Realizável	59.565	65.824	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.433	3.136	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	246.889	223.302
Aplicações Financeiras	32.176	34.214	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77	-306
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.761	11.510	Não Ganha - PPCNG	2.961	2.671	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.415	22.704	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.408	-3.148
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.931	5.377	Provisão para Remissão	472	465	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	217.215	196.018
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.405	1.248	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.678	1.406	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	217.804	195.244
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.444	7.003	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-588	774
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.567	1.274	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.712	3.301	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.343	23.831
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.170	2.297	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	788	558	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	179	200	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.201	18.705
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.971	8.962	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.623	14.038
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.215	2.240	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	160	188	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.226	14.985	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	38	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	12	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	330	22
Conta-Corrente com Cooperados	7	17	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.930	1.713	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.948	1751.579	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.700	1.959
Realizável a Longo Prazo	1.629	1.879	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.297	6.144			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.956	6.836			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	15.840	13.997			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	147	209			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.629	1.879						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.355	5.177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.302	5.124
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.630	4.592
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	671	532
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	54	54
Imobilizado	47.808	41.366
Imóveis de Uso Próprio	31.218	25.799
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.546	24.941
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.671	858
Imobilizado de Uso Próprio	13.610	9.237
Hospitalares / Odontológicos	12.682	8.230
Não Hospitalares / Odontológicos	928	1.007
Imobilizações em Curso	2.978	6.328
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.157	3.156
TOTAL DO ATIVO	119.966	117.848

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	3,8%
Margem EBIT	3,7%	6,0%
Margem EBITDA	4,0%	6,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,1%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,5%	9,9%
COMB	99,6%	99,0%
COMBA	99,9%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	0,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	9,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	13,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.405	16.660
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.310	1.576
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	808	892
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	498	680
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	4
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.710	3.857
Provisões para Tributos Diferidos	332	343
Provisões para Ações Judiciais	3.377	3.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	759	829
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	759	829
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.695	9.248
Débitos Diversos	931	1.151
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.945	57.243
Capital Social / Patrimônio Social	18.307	17.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.588	32.826
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.101	1.136
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.487	31.691
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.051	7.416
TOTAL DO PASSIVO	119.966	117.848

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,51

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.688	8.135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.778	3.274
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	117	316
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.662	2.958
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.906	16.578
RESULTADO BRUTO	44.910	44.716
Despesas de Comercialização	119	125
Despesas Administrativas	25.377	21.603
Resultado Financeiro Líquido	-521	2.047
Receitas Financeiras	3.683	5.938
Despesas Financeiras	4.203	3.891
Resultado Patrimonial	1.333	1.169
Receitas Patrimoniais	1.333	1.169
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.319	9.625
Imposto de Renda	354	557
Contribuição Social	138	213
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	528	541
RESULTADO LÍQUIDO	4.300	8.314

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,9%	35,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	51,4%
CE (Composição do endividamento)	68,2%	72,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	103,5%	105,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	468,03	424,62
Custo Médio Beneficiário	416,69	378,71

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
927 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 86800020 //
Apucarana/PR

UNIMED APUCARANA

Registro: 35.809-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.651
Beneficiários em dez/23: 21.531

CNPJ: 81.064.511/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	53.143	51.224	PASSIVO CIRCULANTE	19.938	21.816	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	98.248	88.987
Disponível	818	684	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.213	11.259	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	100.415	90.524
Realizável	52.325	50.540	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.476	2.354	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	100.415	90.524
Aplicações Financeiras	40.134	39.847	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.821	10.632	Não Ganha - PPCNG	2.476	2.354	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.313	29.215	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.167	-1.537
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.226	6.903	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84.047	70.742
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.544	3.896	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	171	127	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	83.144	70.547
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	839	954	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	903	196
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.622	1.630	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.727	7.824	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.202	18.245
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.060	1.377	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.120	647
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.053	5.732	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.193	1.498
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	611	455	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.328	997
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.962	2.063	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.726	1.992	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.452	1.248	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.091	883	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	23	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	152	83	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2.786	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.278	8322.246	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	865	500
Realizável a Longo Prazo	0	7.283	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.305	1.263			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.725	2.139			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.609	1.422			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	7.283						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.030	4.391
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.699	4.107
Outros Investimentos	331	284
Imobilizado	10.217	10.507
Imóveis de Uso Próprio	8.915	8.998
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.915	8.998
Imobilizado de Uso Próprio	1.206	1.335
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.206	1.335
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	96	174
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	31	66
TOTAL DO ATIVO	68.422	73.470

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	2,6%
Margem EBIT	7,7%	6,8%
Margem EBITDA	8,1%	7,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,3%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,9%	11,8%
COMB	96,7%	91,4%
COMBA	93,0%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	97,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,6	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,7	4,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.428	20.382
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.428	20.382
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.428	20.382
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.056	31.273
Capital Social / Patrimônio Social	13.280	12.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	26	20
Reservas	17.432	16.246
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.432	16.246
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.317	2.891
TOTAL DO PASSIVO	68.422	73.470

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,74
LC (Liquidez Corrente)	2,67	2,35

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-31	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	573	5.419
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.672	8.372
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	258	243
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3.569	-3.399
Provisão para Perdas Sobre Créditos	212	203
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.074	4.623
RESULTADO BRUTO	16.972	14.980
Despesas de Comercialização	407	383
Despesas Administrativas	10.583	10.329
Resultado Financeiro Líquido	3.791	3.981
Receitas Financeiras	5.631	5.404
Despesas Financeiras	1.841	1.424
Resultado Patrimonial	965	913
Receitas Patrimoniais	965	913
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.602	4.520
Imposto de Renda	1.365	1.606
Contribuição Social	500	587
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.737	2.327

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	57,4%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	51,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,9%	134,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	374,70	353,81
Custo Médio Beneficiário	319,67	280,33

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CORONEL TEODOLINO PEREIRA DE ARAÚJO,
801 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 38440062 //
Araguari/MG

UNIMED ARAGUARI

Registro: 35.432-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 17.301
Beneficiários em dez/23: 17.351

CNPJ: 20.909.271/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	30.081	25.523	PASSIVO CIRCULANTE	13.803	15.222	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.722	64.487
Disponível	793	344	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.754	13.465	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.474	65.073
Realizável	29.287	25.179	Provisões de Prêmios / Contraprestações	149	2.212	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.457	67.125
Aplicações Financeiras	24.835	20.866	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.018	-2.051
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.905	14.824	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.930	6.042	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.087	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-753	-586
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.639	3.298	Provisão para Remissão	149	125	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.958	62.301
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.163	1.215	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.180	2.239	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.621	61.823
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.359	3.286	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-663	478
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.053	995	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.065	5.728	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.764	2.186
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	929	750	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	463	274
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	495	338	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	264	200	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.380	1.181
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	137	197	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	26	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	493	739	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	264	174	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	175	50	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	28	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	153	142
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	238	174	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.911	02.501	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	824	836
Realizável a Longo Prazo	170	156	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	875	791			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	672	591			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	170	156						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.683	1.517
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	371	343
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	371	343
Participações Societárias Método de Custo	1.140	1.011
Outros Investimentos	172	163
Imobilizado	259	317
Imóveis de Uso Próprio	42	42
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	42	42
Imobilizado de Uso Próprio	200	258
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	200	258
Imobilizações em Curso	17	17
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	799	511
TOTAL DO ATIVO	32.992	28.024

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,2%	-12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,6%	-30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	5,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	-5,7%
Margem EBIT	10,6%	-2,6%
Margem EBITDA	10,9%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,4%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,9%	10,0%
COMB	93,7%	107,1%
COMBA	91,7%	103,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,4%	106,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,5	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	19,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.268	766
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	298	253
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	298	253
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	970	513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	970	513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.920	12.036
Capital Social / Patrimônio Social	3.422	3.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.810	8.831
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.810	8.831
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.689	0
TOTAL DO PASSIVO	32.992	28.024

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,19	1,75
LC (Liquidez Corrente)	2,18	1,68

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	403	204
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-36	-36
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	124	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	76	53
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	-15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.673	2.031
RESULTADO BRUTO	14.518	3.638
Despesas de Comercialização	282	335
Despesas Administrativas	7.629	6.357
Resultado Financeiro Líquido	1.676	2.283
Receitas Financeiras	3.191	3.176
Despesas Financeiras	1.516	893
Resultado Patrimonial	185	326
Receitas Patrimoniais	185	326
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.724	-2.548
Imposto de Renda	714	780
Contribuição Social	266	288
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	75	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.668	-3.616

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	95,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,1%	132,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	369,23	305,36
Custo Médio Beneficiário	298,30	304,71

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAJOR FELIX MOREIRA, 39 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28970000 // Araruama/RJ

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 33.521-5

CNPJ: 00.111.826/0001-28

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 19.303

Beneficiários em dez/23: 19.431

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	62.861	62.765
Disponível	476	564
Realizável	62.384	62.200
Aplicações Financeiras	45.280	41.867
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.776	26.810
Aplicações Livres	15.503	15.057
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.143	13.840
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.112	1.758
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	55	44
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.188	11.165
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	788	872
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.058	2.858
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.454	2.076
Bens e Títulos a Receber	1.388	1.498
Despesas Antecipadas	10	13
Conta-Corrente com Cooperados	51	48
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.046	4828.524
Realizável a Longo Prazo	8.737	10.274
Aplicações Financeiras	6.490	8.987
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	6.490	8.987
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.486	284
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	487	13
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	76	21

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	38.421	39.739
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.727	28.232
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.864	4.308
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.864	4.297
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	11
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	234	176
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.487	13.793
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.141	9.955
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	305	311
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	242	233
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	61	77
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.624	4.428
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.381	3.087
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	21
Débitos Diversos	2.252	1.978
Conta-Corrente de Cooperados	1.111	1.682

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	127.615	124.331
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	128.285	125.324
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	128.274	125.335
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	-11
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-670	-993
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	115.541	100.846
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	114.355	100.522
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.186	324
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.074	23.485
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	61
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.360	14.031
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.416	9.806
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.043	3.073

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	198	969
Investimentos	11.734	12.462
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.833	10.736
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	9.833	10.736
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.901	1.726
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.362	5.664
Imóveis de Uso Próprio	1.987	2.101
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.987	2.101
Imobilizado de Uso Próprio	2.015	1.752
Hospitalares / Odontológicos	23	29
Não Hospitalares / Odontológicos	1.991	1.724
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	947	1.216
Direito de Uso de Arrendamentos	413	595
Intangível	213	124
TOTAL DO ATIVO	88.907	91.288

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	3,3%
Margem EBIT	2,3%	6,5%
Margem EBITDA	2,9%	6,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,4%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,1%	13,7%
COMB	103,8%	94,8%
COMBA	99,1%	91,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,6	50,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.262	3.421
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.982	2.419
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.982	2.419
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	565
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	65
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	500
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	280	438
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.223	48.128
Capital Social / Patrimônio Social	16.648	13.508
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.123	32.033
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	148	170
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.975	31.863
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	452	2.587
TOTAL DO PASSIVO	88.907	91.288

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,58

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	902	1.151
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-398	-518
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.722	3.117
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.631	1.599
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-533	-292
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.624	1.809
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.604	17.276
RESULTADO BRUTO	21.164	34.978
Despesas de Comercialização	432	323
Despesas Administrativas	16.355	16.842
Resultado Financeiro Líquido	5.836	4.683
Receitas Financeiras	7.749	7.509
Despesas Financeiras	1.913	2.826
Resultado Patrimonial	-786	930
Receitas Patrimoniais	144	1.166
Despesas Patrimoniais	929	236
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.026	5.114
Imposto de Renda	123	732
Contribuição Social	38	278
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	865	4.104

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	94,4%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,4%	89,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	535,23	527,47
Custo Médio Beneficiário	483,55	426,56

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOAO MOREIRA SALLES, 130 - 0 /
Bairro: PADRE ALAOR – CEP: 38182264 //
Araxá/MG

UNIMED ARAXÁ

Registro: 33.165-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 27.343
Beneficiários em dez/23: 28.123

CNPJ: 25.910.449/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	76.931	66.468	PASSIVO CIRCULANTE	22.242	20.156	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.015	81.854
Disponível	292	639	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.027	8.877	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.998	82.759
Realizável	76.639	65.829	Provisões de Prêmios / Contraprestações	519	493	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	92.998	82.759
Aplicações Financeiras	59.144	50.140	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.428	7.638	Não Ganha - PPCNG	519	493	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50.715	42.502	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-983	-904
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.659	9.400	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.022	60.624
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.756	5.799	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	728	542	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.277	60.028
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.766	4.573	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	745	596
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.646	1.443	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.014	3.269	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.993	21.230
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.594	1.753	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	166	168
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	663	405	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	900	504	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.886	19.443
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.337	1.475	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.042	7.678
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	305	327	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	574	814	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.602	3.642	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	595	176	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	155	200	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	168	159	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.843	15952.495	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.253	1.353	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	11.843	11.765
Realizável a Longo Prazo	3.619	3.537	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.873	2.777			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.130	6.537			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	59	108			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.619	3.537						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.588	4.458
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.764	3.646
Outros Investimentos	823	812
Imobilizado	43.244	44.463
Imóveis de Uso Próprio	32.985	33.340
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.250	29.802
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.735	3.538
Imobilizado de Uso Próprio	8.499	9.570
Hospitalares / Odontológicos	7.116	8.125
Não Hospitalares / Odontológicos	1.383	1.445
Imobilizações em Curso	1.748	1.541
Outras Imobilizações	12	12
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	393	37
TOTAL DO ATIVO	128.774	118.963

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,1%	48,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	8,6%
Margem EBIT	15,1%	15,0%
Margem EBITDA	15,3%	15,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,9%	73,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,4%
COMB	88,4%	85,6%
COMBA	84,7%	82,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,0%	88,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	3,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,5	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	27,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.809	21.235
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	556	556
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	556	556
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.875	20.070
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.875	20.070
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	378	609
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	378	609
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	82.723	77.572
Capital Social / Patrimônio Social	12.359	11.318
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	68.197	63.573
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68.197	63.573
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.167	2.681
TOTAL DO PASSIVO	128.774	118.963

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,80	2,87
LC (Liquidez Corrente)	3,46	3,30

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-617	-659
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.383	2.034
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	691	587
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.244	1.143
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-155	-104
Provisão para Perdas Sobre Créditos	604	408
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.687	22.151
RESULTADO BRUTO	38.280	39.466
Despesas de Comercialização	320	297
Despesas Administrativas	10.094	9.230
Resultado Financeiro Líquido	3.934	2.821
Receitas Financeiras	6.522	5.278
Despesas Financeiras	2.588	2.457
Resultado Patrimonial	474	587
Receitas Patrimoniais	474	590
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.352	9.880
Imposto de Renda	2.617	2.014
Contribuição Social	951	734
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	196	181
RESULTADO LÍQUIDO	7.587	6.951

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,6%	37,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	48,3%	48,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,7%	53,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	270,06	247,75
Custo Médio Beneficiário	207,73	183,02

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JÚLIO AUGUSTO DE ARAÚJO, 224 - 0 /
Bairro: BOA MORTE – CEP: 36201001 //
Barbacena/MG

UNIMED BARBACENA

Registro: 30.908-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 23.258
Beneficiários em dez/23: 22.819

CNPJ: 25.810.946/0001-44

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	52.511	51.933	PASSIVO CIRCULANTE	30.618	22.875	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.849	73.504
Disponível	274	852	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.656	13.488	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.795	75.490
Realizável	52.238	51.081	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.145	1.572	à Saúde	82.211	75.029
Aplicações Financeiras	40.599	41.444	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.145	10.427	Não Ganha - PPCNG	1.728	1.572	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.417	461
Aplicações Livres	27.454	31.017	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.417	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.092	5.333	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.946	-1.986
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.987	2.200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.064	1.038	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.778	60.741
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.348	4.654	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.904	58.119
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	186	230	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.098	6.224	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.874	2.622
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.843	1.735	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.071	12.763
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.075	1.167	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	92	395	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	615	528	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.736	3.901
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	92	53	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	191	69
Créditos Tributários e Previdenciários	1.689	1.619	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.192	2.112	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	342	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	21	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	30	32	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.437	3218.685	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	380	357	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.094	12.362	Provisões	619	513	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.953	2.551
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	619	513			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.892	3.848			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.967	1.812			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.012	2.462			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.094	12.362						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.003	1.759
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.003	1.759
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.339	4.557
Imóveis de Uso Próprio	4.049	4.161
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.049	4.161
Imobilizado de Uso Próprio	290	396
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	290	396
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	7
TOTAL DO ATIVO	71.948	70.618

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,0%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,9%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,8%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,4%	3,8%
Margem EBIT	-5,8%	6,5%
Margem EBITDA	-5,6%	6,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,7%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,6%	14,0%
COMB	109,1%	96,7%
COMBA	102,5%	90,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,5%	99,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	7,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,3	27,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.320	17.471
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	907	923
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	907	923
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.314	16.449
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.314	16.449
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	98	98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.010	30.272
Capital Social / Patrimônio Social	11.761	11.564
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.882	17.600
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.882	17.600
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.633	1.108
TOTAL DO PASSIVO	71.948	70.618

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,72	2,27

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.591	1.281
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-76	-61
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.413	3.482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.066	1.564
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.632	1.200
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	715	718
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.244	3.819
RESULTADO BRUTO	4.480	13.252
Despesas de Comercialização	584	117
Despesas Administrativas	10.485	10.221
Resultado Financeiro Líquido	4.933	5.122
Receitas Financeiras	5.340	5.571
Despesas Financeiras	408	450
Resultado Patrimonial	280	303
Receitas Patrimoniais	280	303
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.771	4.398
Imposto de Renda	1.155	1.131
Contribuição Social	424	416
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	107	93
RESULTADO LÍQUIDO	-6.458	2.757

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,6%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	56,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	199,7%	133,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	282,12	263,82
Custo Médio Beneficiário	272,41	215,99

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA XAVANTE, 459 - 0 / Bairro: SETOR SUL II -
CEP: 78600908 // Barra do Garças/MT

UNIMED ARAGUAIA

Registro: 30.446-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 23.446
Beneficiários em dez/23: 25.279

CNPJ: 37.436.920/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	57.747	52.500	PASSIVO CIRCULANTE	28.616	26.774	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	123.463	98.553
Disponível	4.173	547	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.021	18.063	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	122.073	99.532
Realizável	53.574	51.952	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.129	4.413	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	122.101	99.533
Aplicações Financeiras	39.175	38.756	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-28	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.849	12.815	Não Ganha - PPCNG	5.107	4.401	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.326	25.941	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	1.389	-978
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.604	3.032	Provisão para Remissão	22	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.185	80.344
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.714	1.240	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	200	159	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.488	79.243
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.340	4.837	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.697	1.100
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.645	1.417	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.352	8.654	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.277	18.210
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.244	371	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	172	161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.547	1.490	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.262	12.867
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.931	2.370	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.981	1.829
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	417	621	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.597	3.160	Comercialização sobre Operações	134	106	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5.253	4.406
Bens e Títulos a Receber	3.863	3.519	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	995	763	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	227	116	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.177	1.000	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.795	1.00015.516	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	370	685	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.024	390
Realizável a Longo Prazo	2.093	2.026	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.317	2.936			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.360	3.600			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	822	884						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.271	1.142						

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	313	313
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	126	126
Outros Investimentos	187	187
Imobilizado	12.388	13.177
Imóveis de Uso Próprio	1.700	1.808
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.012	1.070
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	688	738
Imobilizado de Uso Próprio	10.687	8.466
Hospitalares / Odontológicos	5.878	5.772
Não Hospitalares / Odontológicos	4.809	2.694
Imobilizações em Curso	1	2.902
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	72.542	68.015

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,5%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	5,5%
Margem EBIT	9,2%	7,5%
Margem EBITDA	9,7%	8,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,2%	81,4%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,3%
DA (despesas administrativas)	11,8%	11,1%
COMB	93,2%	93,8%
COMBA	89,5%	89,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,2%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	21,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.051	5.720
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	665	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	23	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	641	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.469	4.654
Provisões para Tributos Diferidos	0	2.542
Provisões para Ações Judiciais	1.469	2.112
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134	148
Tributos e Contribuições	134	148
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	783	912
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.875	35.522
Capital Social / Patrimônio Social	8.343	8.088
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.798	23.744
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.798	23.744
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.734	3.690
TOTAL DO PASSIVO	72.542	68.015

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.004	6.242
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-208	-242
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.565	4.131
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.094	3.785
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	124	200
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	347	146
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.250	12.640
RESULTADO BRUTO	34.354	27.349
Despesas de Comercialização	1.466	1.304
Despesas Administrativas	14.528	10.845
Resultado Financeiro Líquido	5.163	4.467
Receitas Financeiras	5.889	4.951
Despesas Financeiras	726	484
Resultado Patrimonial	717	342
Receitas Patrimoniais	718	351
Despesas Patrimoniais	0	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.575	6.884
Imposto de Renda	1.307	1.129
Contribuição Social	479	415
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.788	5.341

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	82,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,5%	91,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	409,38	349,99
Custo Médio Beneficiário	328,41	284,82

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA CURUZÚ, 2212 - 0 / Bairro: MARCO -
CEP: 66085823 // Belém/PA

Registro: 30.397-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 275.390
Beneficiários em dez/23: 269.103

CNPJ: 04.201.372/0001-37

UNIMED BELÉM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	337.098	308.415	PASSIVO CIRCULANTE	443.703	382.001	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.567.448	1.411.807
Disponível	3.763	12.091	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	250.724	190.847	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.596.106	1.438.527
Realizável	333.335	296.324	Provisões de Prêmios / Contraprestações	53.612	43.975	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.601.303	1.436.384
Aplicações Financeiras	192.169	179.298	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.196	2.143
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	177.140	158.077	Não Ganha - PPCNG	43.163	39.716	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.029	21.221	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.362	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28.659	-26.720
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71.355	49.762	Provisão para Remissão	4.087	4.259	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.442.278	1.263.947
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	56.681	31.743	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.387	4.901	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.430.595	1.287.316
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	101.298	63.332	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11.682	-23.370
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.881	806	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	90.427	78.639	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	125.170	147.860
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12.794	17.059	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	178	348
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	154	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.535	5.316	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.751	7.664
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	20.876	19.762	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.662	5.225
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.474	1.171	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.975	15.595	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	33.328	31.265	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.966	3.480	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.632	642	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95	665	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	405.737	0419.522	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.110	14.855	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.161	2.207
Realizável a Longo Prazo	71.498	62.156	Provisões	0	690			
Aplicações Financeiras	1.965	1.965	Provisão para IR e CSLL	0	690			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.965	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	1.965	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37.253	37.139			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31.741	46.908			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	100.340	86.247			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	24.245	22.684						
Depósitos Judiciais e Fiscais	45.288	37.097						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	411						

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.808	17.963
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2	0
Participações Societárias Método de Custo	14.996	13.714
Outros Investimentos	4.810	4.249
Imobilizado	308.350	332.654
Imóveis de Uso Próprio	175.139	178.336
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	170.000	173.097
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.138	5.239
Imobilizado de Uso Próprio	35.732	42.152
Hospitalares / Odontológicos	33.257	38.027
Não Hospitalares / Odontológicos	2.475	4.125
Imobilizações em Curso	19.164	17.407
Outras Imobilizações	62.091	71.909
Direito de Uso de Arrendamentos	16.224	22.850
Intangível	6.082	6.748
TOTAL DO ATIVO	742.835	727.937

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,7%	-1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-28,9%	-6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,7%	8,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	-1,0%
Margem EBIT	-1,8%	1,4%
Margem EBITDA	-1,5%	1,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,0%	89,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,2%
COMB	102,2%	99,0%
COMBA	100,4%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,0%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,5	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	18,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	153.838	148.968
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.529	9.103
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.400	6.393
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.940	2.414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	190	295
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	73.430	62.266
Provisões para Tributos Diferidos	411	411
Provisões para Ações Judiciais	73.019	61.855
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54.383	23.187
Tributos e Contribuições	54.283	23.187
Parcelamento de Tributos e Contribuições	101	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.965	33.014
Débitos Diversos	15.531	21.399
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	145.293	196.968
Capital Social / Patrimônio Social	160.497	166.781
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.765	43.565
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	797	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.968	42.768
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-41.968	-13.379
TOTAL DO PASSIVO	742.835	727.937

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,37
LC (Liquidez Corrente)	0,76	0,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.928	232
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	48.371	39.326
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.697	4.998
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	235	1.029
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34.439	33.299
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	618	10.134
RESULTADO BRUTO	88.728	116.546
Despesas de Comercialização	2.385	3.487
Despesas Administrativas	156.556	129.769
Resultado Financeiro Líquido	26.771	16.281
Receitas Financeiras	38.726	33.388
Despesas Financeiras	11.956	17.108
Resultado Patrimonial	506	1.577
Receitas Patrimoniais	2.755	1.804
Despesas Patrimoniais	2.249	227
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-43.554	-8.986
Imposto de Renda	0	7.481
Contribuição Social	0	2.817
Impostos Diferidos	-1.561	-5.885
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-41.993	-13.399

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,5%	45,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,4%	72,9%
CE (Composição do endividamento)	74,3%	71,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	411,3%	269,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	488,12	427,63
Custo Médio Beneficiário	450,68	382,10

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS INCONFIDENTES, 44 - 0 / Bairro:
FUNCIONÁRIOS – CEP: 30140120 // Belo
Horizonte/MG

UNIMED BH

Registro: 34.388-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 1.903.450
Beneficiários em dez/23: 1.949.034

CNPJ: 16.513.178/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.310.211	2.037.211	PASSIVO CIRCULANTE	999.623	948.921	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.057.214	5.480.212
Disponível	257.821	219	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	620.919	541.206	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.195.137	5.609.175
Realizável	2.052.390	1.818	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.877	14.911	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.213.526	5.468.384
Aplicações Financeiras	1.539.906	1.352	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-18.389	140.791
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	88.545	73	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.451.361	1.279	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-137.923	-128.963
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	292.400	237	Provisão para Remissão	15.877	14.911	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.959.343	4.284.726
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	206.083	165	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	52.808	38.853	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.931.550	4.287.323
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	350.303	315.207	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27.793	-2.597
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	85.301	70	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	185.293	157.500	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.097.871	1.195.486
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.016	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	185.293	157.500	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.145	2.963
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0		Outras Provisões Técnicas	16.639	14.735	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	202.304	214.753
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	53.261	49	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	72.821	84.197	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37.786	34.734
Despesas Diferidas	0		Contraprestações / Prêmios a Restituir	666	588	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	57.287	46	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18.178	20.138	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	76.271	104	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	49.267	39.518	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3.977		Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	29.287	27	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.703	23.732	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.846.582	27.8632.771	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.885	26.572	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	125.732	136.167
Realizável a Longo Prazo	1.494.550	1.452	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	730.247	716	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	586.967	609	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	143.280	107	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	164.589	155.664			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.378	7	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	4.863	4	Débitos Diversos	123.804	139.328			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	605	1.954			
Ativo Fiscal Diferido	108.894	100						
Depósitos Judiciais e Fiscais	645.168	622						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0							

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	494.336	380.537
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	349.752	310.170
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	28.276	31.608
Participações em Outras Sociedades	321.476	278.562
Participações Societárias Método de Custo	59.002	50.445
Outros Investimentos	85.581	19.922
Imobilizado	816.120	896.074
Imóveis de Uso Próprio	681.287	764.686
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	372.640	445.629
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	308.648	319.057
Imobilizado de Uso Próprio	114.727	126.520
Hospitalares / Odontológicos	84.329	89.517
Não Hospitalares / Odontológicos	30.399	37.003
Imobilizações em Curso	18.673	3.365
Outras Imobilizações	912	1.050
Direito de Uso de Arrendamentos	520	453
Intangível	41.577	42.504
TOTAL DO ATIVO	5.156.794	4.808.935

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	5,9%
Margem EBIT	10,4%	11,4%
Margem EBITDA	10,5%	11,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,5%	77,8%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,8%
DA (despesas administrativas)	11,3%	14,4%
COMB	94,4%	93,9%
COMBA	91,3%	90,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	96,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	3,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,1	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	27,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	830.895	787.317
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	257.187	246.722
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22.859	22.812
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	151.219	156.274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	83.109	67.636
Provisões	573.486	540.329
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	573.486	540.329
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	222	266
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.326.276	3.072.697
Capital Social / Patrimônio Social	831.309	775.572
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.394.364	2.165.764
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	22.413	22.926
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.371.951	2.142.838
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	100.604	131.361
TOTAL DO PASSIVO	5.156.794	4.808.935

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,82	2,77
LC (Liquidez Corrente)	2,31	2,15

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	38.786	43.851
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6.753	-6.970
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	186.994	198.062
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	167.063	180.037
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	15.999	13.649
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-11.169	-10.651
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.101	15.026
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	108.646	114.261
RESULTADO BRUTO	1.122.080	1.222.110
Despesas de Comercialização	93.341	96.594
Despesas Administrativas	669.440	771.494
Resultado Financeiro Líquido	201.975	200.311
Receitas Financeiras	320.887	313.152
Despesas Financeiras	118.912	112.841
Resultado Patrimonial	58.169	76.984
Receitas Patrimoniais	71.250	78.470
Despesas Patrimoniais	13.081	1.486
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	497.291	503.118
Imposto de Renda	106.857	123.364
Contribuição Social	47.978	53.654
Impostos Diferidos	-8.203	-3.233
Participações sobre o Lucro	16.832	11.865
RESULTADO LÍQUIDO	333.827	317.469

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	18,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	54,6%	54,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,0%	56,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	254,39	235,69
Custo Médio Beneficiário	208,15	177,11

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DAS MISSÕES, 455 - 0 / Bairro: PONTA AGUDA – CEP: 89051900 // Blumenau/SC

UNIMED BLUMENAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 33.456-1

CNPJ: 82.624.776/0001-47

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 127.161

Beneficiários em dez/23: 128.334

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	198.833	197.785
Disponível	130	2.478
Realizável	198.703	195.307
Aplicações Financeiras	134.940	140.808
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	80.057	80.906
Aplicações Livres	54.883	59.902
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34.380	27.957
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.541	5.128
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	15.990	13.360
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12.850	9.469
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.881	6.131
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.139	7.331
Bens e Títulos a Receber	15.420	12.715
Despesas Antecipadas	943	366
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85.665	083.499
Realizável a Longo Prazo	26.766	40.502
Aplicações Financeiras	1.048	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.048	0
Créditos Tributários e Previdenciários	256	256
Títulos e Créditos a Receber	1.692	2.618
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	3.860	4.266
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.678	10.519
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	613

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	122.386	114.422
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83.196	72.597
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.548	1.233
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.548	1.233
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.859	2.053
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49.285	43.079
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.504	26.233
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.200	6.154
Contraprestações / Prêmios a Restituir	692	424
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.323	2.199
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.186	3.531
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.041	5.121
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.603	7.661
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3
Débitos Diversos	20.346	22.887
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	678.758	592.295
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	684.050	597.299
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	684.724	597.970
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-673	-671
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.292	-5.004
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	628.971	542.870
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	624.700	541.706
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.271	1.164
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.787	49.425
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.436	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.226	23.406
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.482	11.290
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.743	8.938

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	12.221	22.230
Investimentos	9.886	6.343
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.086	1.000
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.086	1.000
Participações Societárias Método de Custo	8.800	5.343
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43.482	34.350
Imóveis de Uso Próprio	9.486	7.302
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.966	6.782
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	520	520
Imobilizado de Uso Próprio	11.005	8.307
Hospitalares / Odontológicos	6.989	3.975
Não Hospitalares / Odontológicos	4.016	4.332
Imobilizações em Curso	18.404	17.642
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	4.587	1.099
Intangível	5.531	2.304
TOTAL DO ATIVO	284.498	281.284

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,6%	91,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,2%	7,7%
COMB	100,2%	100,1%
COMBA	97,5%	97,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,9%	101,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	18,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	28,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.886	42.510
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.924	1.566
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.924	1.566
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.119	13.365
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.119	13.365
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.126	26.260
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	14.126	26.260
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.716	1.320
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	133.227	124.351
Capital Social / Patrimônio Social	93.650	86.539
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.576	32.004
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.576	32.004
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	5.809
TOTAL DO PASSIVO	284.498	281.284

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,73

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	3.178
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-909	-1.112
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.194	9.050
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.959	6.537
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.121	3.206
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.634	-1.645
Provisão para Perdas Sobre Créditos	748	952
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.036	17.576
RESULTADO BRUTO	51.164	64.893
Despesas de Comercialização	2.170	4.708
Despesas Administrativas	48.888	45.342
Resultado Financeiro Líquido	18.308	13.384
Receitas Financeiras	21.561	16.814
Despesas Financeiras	3.253	3.430
Resultado Patrimonial	-674	-1.828
Receitas Patrimoniais	750	1.111
Despesas Patrimoniais	1.423	2.939
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.887	6.600
Imposto de Renda	2.262	1.829
Contribuição Social	823	667
Impostos Diferidos	-527	-4.865
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.329	8.969

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	12,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	72,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,5%	126,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	439,98	387,92
Custo Médio Beneficiário	407,99	355,84

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIA KUBITSCHKE, 35 - LOJA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28905000 // Cabo Frio/RJ

Registro: 32.335-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 9.402
Beneficiários em dez/23: 9.857

CNPJ: 27.626.696/0001-12

UNIMED CABO FRIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	45.098	41.975	PASSIVO CIRCULANTE	28.910	25.772	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.600	63.904
Disponível	1.266	1.791	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.955	15.487	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.370	65.165
Realizável	43.832	40.184	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.027	1.856	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.595	65.165
Aplicações Financeiras	14.912	19.243	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-225	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.949	9.783	Não Ganha - PPCNG	1.802	1.856	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.962	9.460	Provisão de Insuficiência de Prêmios	225	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.769	-1.261
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.467	14.760	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.412	50.288
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.980	6.005	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	331	349	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.017	49.563
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.572	8.653	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	395	726
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.025	4.630	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.188	13.616
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.900	7.804	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	653	1.075
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	587	951	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.147	888	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.373	6.994
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.577	4.014	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	82	110
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	39	39	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	999	1.129	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	765	342	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	5
Bens e Títulos a Receber	820	994	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	343	508	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	51	38	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.168	3.107	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.237	3810.323	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	7.037	6.614
Realizável a Longo Prazo	1.584	4.245	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.911	1.686			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.086	2.502			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.642	2.100			
Títulos e Créditos a Receber	415	1.867	Conta-Corrente de Cooperados	3	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	604	1.074						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	564	1.304
Investimentos	2.789	2.383
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.789	2.383
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.789	2.383
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.833	3.663
Imóveis de Uso Próprio	517	515
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	517	515
Imobilizado de Uso Próprio	717	745
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	717	745
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	372	221
Direito de Uso de Arrendamentos	3.228	2.183
Intangível	31	32
TOTAL DO ATIVO	54.336	52.299

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	1,2%
Margem EBIT	4,3%	3,7%
Margem EBITDA	5,8%	4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,1%	78,6%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,6%
DA (despesas administrativas)	22,9%	22,0%
COMB	100,8%	101,2%
COMBA	99,2%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,6%	111,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,2	88,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	74,6	62,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.087	6.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84	142
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	84	142
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.124	1.457
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.124	1.457
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	564	2.181
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	564	2.181
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	827	602
Débitos Diversos	2.487	1.922
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.338	20.223
Capital Social / Patrimônio Social	689	670
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.933	19.207
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	14
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.933	19.192
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	716	346
TOTAL DO PASSIVO	54.336	52.299

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,63

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	254	265
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.160	7.005
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.492	4.299
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.668	2.706
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.390	957
RESULTADO BRUTO	17.054	14.680
Despesas de Comercialização	548	376
Despesas Administrativas	15.145	13.988
Resultado Financeiro Líquido	1.026	1.736
Receitas Financeiras	2.456	2.752
Despesas Financeiras	1.430	1.017
Resultado Patrimonial	402	210
Receitas Patrimoniais	402	210
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.399	1.305
Imposto de Renda	430	399
Contribuição Social	127	141
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	843	766

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,6%	61,3%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	80,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	167,2%	158,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	561,49	562,12
Custo Médio Beneficiário	434,63	441,69

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SANTA CATARINA, 303 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 89500124 // Caçador/SC

UNIMED CAÇADOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 34.695-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 13.345
Beneficiários em dez/23: 12.868

CNPJ: 01.569.902/0001-06

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	23.230	16.481	PASSIVO CIRCULANTE	10.379	10.835	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.488	54.026
Disponível	370	215	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.375	7.782	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.385	54.435
Realizável	22.861	16.266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	128	1.328	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.202	54.781
Aplicações Financeiras	16.489	11.580	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.183	-347
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.739	9.914	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.750	1.665	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.211	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-896	-408
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.428	2.686	Provisão para Remissão	128	117	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.871	51.007
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.207	2.533	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	240	290	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.931	50.364
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.179	2.276	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-60	644
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	221	153	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.828	3.888	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.618	3.019
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	672	465	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.677	3.743
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.274	1.048	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.374	2.629
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	654	337	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.006	607	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	672	465	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.702	03.200	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	932	777	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.303	1.114
Realizável a Longo Prazo	182	218	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	608	488			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	361	307			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.305	1.015			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	126	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	110	110						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	72	108						

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.072	603
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.072	603
Imobilizado	2.424	2.351
Imóveis de Uso Próprio	1.254	1.281
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	706	724
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	548	557
Imobilizado de Uso Próprio	1.170	1.070
Hospitalares / Odontológicos	904	770
Não Hospitalares / Odontológicos	267	300
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	24	27
TOTAL DO ATIVO	26.933	19.681

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,3%	-2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,5%	-8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,2%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	-1,1%
Margem EBIT	13,7%	-0,7%
Margem EBITDA	13,9%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,2%	94,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,3%	10,0%
COMB	89,8%	104,5%
COMBA	87,9%	102,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,2%	104,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,6	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	17,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.809	2.161
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	150	133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	150	133
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	368	464
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	368	464
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	89	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.203	1.564
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.744	6.685
Capital Social / Patrimônio Social	2.800	2.669
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.423	4.017
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.423	4.017
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.521	0
TOTAL DO PASSIVO	26.933	19.681

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,21	1,51
LC (Liquidez Corrente)	2,24	1,52

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-171	-160
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	253	60
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	248	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.696	3.099
RESULTADO BRUTO	16.214	6.862
Despesas de Comercialização	234	206
Despesas Administrativas	5.580	5.089
Resultado Financeiro Líquido	1.444	1.074
Receitas Financeiras	1.758	1.266
Despesas Financeiras	313	192
Resultado Patrimonial	66	223
Receitas Patrimoniais	78	229
Despesas Patrimoniais	12	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.873	-555
Imposto de Renda	723	0
Contribuição Social	269	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.881	-555

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	66,0%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	83,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,7%	194,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	433,44	317,60
Custo Médio Beneficiário	344,16	300,97

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL JOSE DULCE, 458 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 78200000 // Cáceres/MT

Registro: 35.034-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 11.002
Beneficiários em dez/23: 7.463

CNPJ: 01.143.922/0001-10

UNIMED CÁ CERES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.697	11.776	PASSIVO CIRCULANTE	22.955	13.680	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.977	48.005
Disponível	5	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.898	10.042	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.447	48.426
Realizável	15.692	11.765	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.597	3.025	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.019	50.964
Aplicações Financeiras	8.034	7.433	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.572	-2.537
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.858	7.200	Não Ganha - PPCNG	747	747	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	176	233	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.850	2.278	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-470	-421
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.743	1.959	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.069	49.827
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.087	767	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	374	228	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.726	48.550
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.269	1.166	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	343	1.277
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	531	932	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.657	5.622	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-92	-1.822
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	110	244	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	165	244
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	17	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	66	170	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.687	3.636
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	636	272	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	35	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.836	998	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.253	998	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	190	106	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	510	166	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.650	1064.015	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.425	1.055
Realizável a Longo Prazo	632	3.162	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	878	394			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.978	709			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.553	2.184			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	73	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	175	2.717						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	457	445						

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	637	515
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	50	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	50	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	587	515
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	381	338
Imóveis de Uso Próprio	170	179
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	170	179
Imobilizado de Uso Próprio	211	159
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	211	159
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.347	15.790

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-38,2%	-51,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	90,7%	233,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,6%	-0,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,7%	-17,1%
Margem EBIT	-11,3%	-15,5%
Margem EBITDA	-11,1%	-15,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	100,2%	103,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	2,3%
DA (despesas administrativas)	11,3%	12,2%
COMB	111,5%	118,4%
COMBA	110,9%	117,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,8%	117,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,7	8,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.701	5.582
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	416	289
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	416	289
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	185	2.962
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	185	2.962
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.100	2.331
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-7.309	-3.471
Capital Social / Patrimônio Social	2.214	2.734
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.087	4.087
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.087	4.087
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-13.610	-10.292
TOTAL DO PASSIVO	17.347	15.790

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,70	0,82
LC (Liquidez Corrente)	0,68	0,86

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.262	2.581
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.044	2.475
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.894	2.106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	149	369
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.193	1.479
RESULTADO BRUTO	-284	-417
Despesas de Comercialização	13	1.111
Despesas Administrativas	5.457	5.783
Resultado Financeiro Líquido	252	511
Receitas Financeiras	1.418	1.264
Despesas Financeiras	1.166	753
Resultado Patrimonial	64	170
Receitas Patrimoniais	64	170
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.631	-8.109
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.631	-8.109

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	142,1%	122,0%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	71,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-337,3%	-554,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	509,49	355,36
Custo Médio Beneficiário	537,54	388,02

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

SABINO ASSIS, 125 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
58900000 // Cajazeiras/PB

Registro: 34.414-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 596
Beneficiários em dez/23: 576

CNPJ: 02.314.168/0001-05

UNIMED CAJAZEIRAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.767	8.356	PASSIVO CIRCULANTE	1.872	3.896	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.279	7.782
Disponível	515	470	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	594	523	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.536	8.021
Realizável	7.252	7.886	Provisões de Prêmios / Contraprestações	72	54	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.536	8.021
Aplicações Financeiras	5.919	4.588	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.380	1.246	Não Ganha - PPCNG	72	54	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.540	3.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-257	-239
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.182	3.230	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.719	5.569
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	40	124	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42	28	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.676	5.596
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	8	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	43	-28
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	476	433	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.560	2.213
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.142	3.107	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	125	126
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2.837	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.782	1.672
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.782	1.672
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	57	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	114	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	2.837	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.195	01.213	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	117	45	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	140			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.173	396			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	117	45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	21	21
Outros Investimentos	13	12
Imobilizado	1.044	1.136
Imóveis de Uso Próprio	818	858
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	818	858
Imobilizado de Uso Próprio	226	278
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	226	278
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.962	9.570

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,7%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,1%	15,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,1%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,0%	11,3%
Margem EBIT	19,9%	12,2%
Margem EBITDA	20,9%	13,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,9%	71,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,3%	31,7%
COMB	80,2%	103,3%
COMBA	75,1%	97,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,5%	122,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,8%	6,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,6	161,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	55	55
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55	55
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.035	5.619
Capital Social / Patrimônio Social	734	708
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.301	4.911
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.301	4.911
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.962	9.570

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,65	2,42
LC (Liquidez Corrente)	4,15	2,15

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-77	-66
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.540	1.531
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.458	1.448
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	4
RESULTADO BRUTO	4.004	2.547
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.718	2.468
Resultado Financeiro Líquido	629	503
Receitas Financeiras	647	528
Despesas Financeiras	18	25
Resultado Patrimonial	65	478
Receitas Patrimoniais	65	478
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.826	923
Imposto de Renda	42	30
Contribuição Social	21	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.763	876

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,5%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,4%	70,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.340,07	1.088,13
Custo Médio Beneficiário	681,56	778,64

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANTONIO COELHO DE GODOY, 154 - 0 /
Bairro: SETOR OESTE – CEP: 75690000 //
Caldas Novas/GO

UNIMED DE CALDAS NOVAS

Registro: 34.376-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.760
Beneficiários em dez/23: 4.877

CNPJ: 00.342.481/0001-13

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.530	10.240	PASSIVO CIRCULANTE	6.117	5.657	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.005	22.755
Disponível	103	1.302	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.033	3.757	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.294	23.013
Realizável	10.426	8.939	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	6	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.294	22.902
Aplicações Financeiras	7.547	7.211	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.357	3.925	Não Ganha - PPCNG	11	6	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.190	3.286	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-289	-258
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.500	961	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.501	19.573
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.116	666	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39	25	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.129	19.503
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.539	1.655	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	372	71
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.443	2.072	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.504	3.182
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	383	295	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	109	322	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.625	1.464
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.300	752	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	31	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	91	292	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	28	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.302	04.279	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	903	898	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.176	1.174
Realizável a Longo Prazo	2.484	2.484	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	514	362			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	554	313			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.484	2.484						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	626	575
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	626	575
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.156	1.176
Imóveis de Uso Próprio	884	919
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	884	919
Imobilizado de Uso Próprio	272	257
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	272	257
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	35	44
TOTAL DO ATIVO	14.831	14.519

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,9%	85,8%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,6%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,8%
COMB	98,8%	97,3%
COMBA	95,5%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,0%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,5	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	30,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.363	3.392
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.363	3.392
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.363	3.392
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.351	5.470
Capital Social / Patrimônio Social	1.407	1.314
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.452	3.815
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.452	3.815
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-508	341
TOTAL DO PASSIVO	14.831	14.519

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	449	289
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	493	265
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	493	248
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.719	2.270
RESULTADO BRUTO	4.663	4.404
Despesas de Comercialização	502	367
Despesas Administrativas	2.684	2.200
Resultado Financeiro Líquido	937	744
Receitas Financeiras	1.009	797
Despesas Financeiras	72	53
Resultado Patrimonial	76	90
Receitas Patrimoniais	76	90
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-229	401
Imposto de Renda	199	0
Contribuição Social	80	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-508	401

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	62,3%
CE (Composição do endividamento)	64,5%	62,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	177,2%	165,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	449,15	395,71
Custo Médio Beneficiário	390,25	337,64

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CLAYTON ISMAEL, 40 - 0 / Bairro:
LAURITZEN – CEP: 58401393 // Campina
Grande/PB

UNIMED CAMPINA GRANDE

Registro: 36.739-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 47.382
Beneficiários em dez/23: 45.235

CNPJ: 08.707.473/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	116.025	113.845	PASSIVO CIRCULANTE	72.806	69.213	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	368.441	324.535
Disponível	1.134	3.373	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66.480	63.301	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	371.614	327.079
Realizável	114.891	110.472	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.777	18.696	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	365.723	333.771
Aplicações Financeiras	75.650	78.367	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.891	-6.692
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	62.142	55.929	Não Ganha - PPCNG	11.791	11.590	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.508	22.438	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	6.376	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.172	-2.544
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.292	14.399	Provisão para Remissão	985	730	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	334.066	318.967
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.224	14.160	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.503	2.018	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	332.354	314.568
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.686	18.784	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.712	4.399
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.067	239	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.514	23.803	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.376	5.568
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.502	1.294
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	67	60	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.546	14.958
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.361	12.232	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.546	14.958
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	67	60	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.772	3.384	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.748	2.045	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	68	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78.235	072.013	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	58.553	59.089	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	55.377	55.388	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	55.377	55.388	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.001	3.715			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.256	2.135			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.171	3.695						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.542	1.415
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.542	1.415
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	820	776
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	722	639
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.139	11.509
Imóveis de Uso Próprio	11.474	8.559
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.474	8.559
Imobilizado de Uso Próprio	6.485	2.770
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.485	2.770
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	180	180
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	194.259	185.858

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,6%	98,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,5%	8,4%
COMB	99,1%	106,7%
COMBA	95,9%	102,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,3%	106,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	21,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	21,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.929	3.883
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.729	2.513
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.364	1.134
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.365	1.379
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.200	1.371
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.200	1.371
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	117.524	112.762
Capital Social / Patrimônio Social	36.525	23.401
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	79.906	90.009
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	79.906	90.009
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.093	-648
TOTAL DO PASSIVO	194.259	185.858

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,53	2,54
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	808	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	808	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37.379	10.523
RESULTADO BRUTO	55.616	21.819
Despesas de Comercialização	223	146
Despesas Administrativas	30.873	26.877
Resultado Financeiro Líquido	12.305	11.991
Receitas Financeiras	13.485	12.935
Despesas Financeiras	1.181	944
Resultado Patrimonial	1.840	3.088
Receitas Patrimoniais	1.840	3.088
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.286	-648
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.286	-648

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	94,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,3%	64,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	664,66	573,79
Custo Médio Beneficiário	591,18	575,80

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. BARÃO DE ITAPURA,, 1123 - 0 / Bairro:
GUANABARA – CEP: 13020901 // Campinas/SP

UNIMED CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.569-0
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/22: 541.202
 Beneficiários em dez/23: 560.564

CNPJ: 46.124.624/0001-11

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	799.380	651.571
Disponível	25.835	55.35
Realizável	773.546	596.22
Aplicações Financeiras	429.526	240.83
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	14.83
Aplicações Livres	429.526	225.99
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	208.231	179.62
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	111.336	93.07
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	26.376	23.89
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	70.442	62.59
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25.671	34.03
Despesas Diferidas	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	43.958	75.83
Bens e Títulos a Receber	54.577	53.10
Despesas Antecipadas	5.757	7.44
Conta-Corrente com Cooperados	5.825	5.35
ATIVO NÃO CIRCULANTE	812.944	5.352755.24
Realizável a Longo Prazo	632.876	590.01
Aplicações Financeiras	383.814	376.12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	321.349	318.17
Aplicações Livres	62.465	57.95
Créditos Tributários e Previdenciários	14.175	13.65
Títulos e Créditos a Receber	0	
Despesas de Comercialização Diferidas	0	
Ativo Fiscal Diferido	21.960	19.52
Depósitos Judiciais e Fiscais	201.523	179.13
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.404	1.58

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	567.015	468.659
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	293.054	259.772
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.444	5.613
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.444	5.613
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.548	2.367
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	161.676	135.051
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	123.386	116.740
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42.667	33.681
Contraprestações / Prêmios a Restituir	753	414
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	1.049	442
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	40.688	32.757
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	178	69
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.798	11.952
Provisões	1.977	3.162
Provisão para IR e CSLL	1.977	3.162
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77.196	68.294
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	65	35
Débitos Diversos	104.510	64.385
Conta-Corrente de Cooperados	38.749	27.380

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.114.578	2.580.250
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.196.735	2.648.579
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.197.079	2.648.348
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-344	231
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-82.157	-68.329
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.680.225	2.270.457
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.673.579	2.252.629
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.646	17.828
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	434.353	309.794
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15.524	18.895
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	86.112	93.570
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40.939	65.674
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	50.436	45.010

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	65.874	59.125
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	65.874	59.125
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	107.023	101.737
Imóveis de Uso Próprio	9.491	10.112
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.491	10.112
Imobilizado de Uso Próprio	19.193	17.732
Hospitalares / Odontológicos	8.382	8.715
Não Hospitalares / Odontológicos	10.810	9.017
Imobilizações em Curso	24.309	18.628
Outras Imobilizações	23.391	24.963
Direito de Uso de Arrendamentos	30.639	30.302
Intangível	7.172	4.371
TOTAL DO ATIVO	1.612.324	1.406.823

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	5,6%
Margem EBIT	5,1%	3,7%
Margem EBITDA	5,4%	4,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,9%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,8%
COMB	95,7%	98,0%
COMBA	92,9%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,3%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	2,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	25,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	21,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	251.618	238.867
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.579	7.065
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7.579	7.065
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	206.092	189.852
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	206.092	189.852
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	37.947	41.951
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	793.691	699.297
Capital Social / Patrimônio Social	393.958	376.194
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	374.834	299.077
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	374.834	299.077
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	24.899	24.026
TOTAL DO PASSIVO	1.612.324	1.406.823

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,39

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	-5.262	-17.114
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.647	-3.484
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	103.790	38.833
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	100.507	38.859
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.229	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-297	-340
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.351	314
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	110.760	119.302
RESULTADO BRUTO	435.846	386.910
Despesas de Comercialização	13.864	10.766
Despesas Administrativas	288.587	247.640
Resultado Financeiro Líquido	93.347	69.226
Receitas Financeiras	128.970	98.261
Despesas Financeiras	35.623	29.035
Resultado Patrimonial	8.485	7.376
Receitas Patrimoniais	8.518	7.474
Despesas Patrimoniais	33	98
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	117.173	78.836
Imposto de Renda	29.902	-52.304
Contribuição Social	11.345	-19.558
Impostos Diferidos	-2.438	5.983
Participações sobre o Lucro	1.795	1.585
RESULTADO LÍQUIDO	76.569	143.130

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	69,3%	66,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	103,1%	101,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	457,99	392,54
Custo Médio Beneficiário	393,33	344,62

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO PINHEIRO, 342 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 37270000 // Campo Belo/MG

Registro: 36.761-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.769
Beneficiários em dez/23: 7.848

CNPJ: 42.939.207/0001-76

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.217	10.413	PASSIVO CIRCULANTE	3.104	2.802	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.006	11.658
Disponível	177	308	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.956	1.940	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.498	12.145
Realizável	10.040	10.105	Provisões de Prêmios / Contraprestações	408	346	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.239	11.783
Aplicações Financeiras	7.651	8.215	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	258	361
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.169	1.959	Não Ganha - PPCNG	408	346	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.482	6.257	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-492	-487
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.958	1.425	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.007	6.228
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	684	583	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	364	741	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.419	6.079
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	5	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	588	149
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	171	130	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.178	848	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.999	5.430
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	256	182	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	847	530	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	461	317	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	585	346
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	79	155	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	367	314	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	323	274	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	418	86
Bens e Títulos a Receber	16	24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	90	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.791	04.609	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	126	218
Realizável a Longo Prazo	2.588	2.277	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	284	223			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	339	320			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	63	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.527	2.220						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	61	56						

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.992	1.830
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	141	141
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	141	141
Participações Societárias Método de Custo	1.850	1.689
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.146	418
Imóveis de Uso Próprio	700	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	700	0
Imobilizado de Uso Próprio	197	202
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	197	202
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	38	40
Direito de Uso de Arrendamentos	212	177
Intangível	64	84
TOTAL DO ATIVO	16.007	15.022

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	20,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,6%	46,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	17,1%
Margem EBIT	10,4%	20,1%
Margem EBITDA	11,4%	21,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,2%	53,0%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,7%
DA (despesas administrativas)	37,6%	34,3%
COMB	100,5%	89,1%
COMBA	93,1%	82,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,4%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,9%	7,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,3	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.875	2.633
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	207	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.524	2.304
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.524	2.304
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	144	122
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.028	9.588
Capital Social / Patrimônio Social	777	849
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.715	7.713
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.715	7.713
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	536	1.026
TOTAL DO PASSIVO	16.007	15.022

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,76
LC (Liquidez Corrente)	3,29	3,72

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	41	42
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-28	-16
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	419	416
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	374	377
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	53	180
RESULTADO BRUTO	5.234	5.424
Despesas de Comercialização	220	200
Despesas Administrativas	4.844	3.967
Resultado Financeiro Líquido	1.022	894
Receitas Financeiras	1.070	945
Despesas Financeiras	48	51
Resultado Patrimonial	220	359
Receitas Patrimoniais	220	359
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.303	2.298
Imposto de Renda	243	212
Contribuição Social	96	85
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	10	20
RESULTADO LÍQUIDO	953	1.981

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	51,9%	51,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,6%	56,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	137,11	123,02
Custo Médio Beneficiário	81,19	61,40

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA GOIAS, 695 - 0 / Bairro: JARDIM DOS ESTADOS – CEP: 79020101 // Campo Grande/MS	Registro: 31.285-1	CNPJ: 03.315.918/0001-18
UNIMED CAMPO GRANDE	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/22: 130.411	
	Beneficiários em dez/23: 123.905	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	338.263	283.003	PASSIVO CIRCULANTE	156.717	137.033	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	837.109	751.968
Disponível	958	871	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91.518	73.074	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	853.510	731.243
Realizável	337.305	282.132	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.834	13.851	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	853.045	730.745
Aplicações Financeiras	232.962	211.179	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	465	498
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	79.712	68.218	Não Ganha - PPCNG	13.968	11.901	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	153.249	142.961	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.402	20.725
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72.958	28.839	Provisão para Remissão	1.866	1.950	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	706.037	638.195
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.616	17.844	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.379	5.410	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	698.977	636.286
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34.836	25.404	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.060	1.908
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	13.455	197	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.469	28.409	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	131.072	113.773
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	36.887	10.797	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	156	163
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.446	3.933	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52.472	63.794
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.135	12.230	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	48.281	58.016
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.163	5.774	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	17.111	23.126	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.446	3.933	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	976	983	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	232.216	0227.029	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.589	1.740	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.785	5.393
Realizável a Longo Prazo	41.527	37.004	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.210	14.324			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	7.883			
Títulos e Créditos a Receber	1.678	1.554	Débitos Diversos	37.052	32.887			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.903	3.194			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	38.267	34.721						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.582	729						

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.424	9.628
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10.424	9.628
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	171.227	173.737
Imóveis de Uso Próprio	140.999	141.220
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	137.247	137.639
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.752	3.581
Imobilizado de Uso Próprio	29.472	30.953
Hospitalares / Odontológicos	25.580	27.607
Não Hospitalares / Odontológicos	3.891	3.346
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	41	1.237
Direito de Uso de Arrendamentos	715	326
Intangível	9.038	6.661
TOTAL DO ATIVO	570.478	510.032

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	22,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	3,2%
Margem EBIT	4,8%	5,3%
Margem EBITDA	4,9%	5,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,2%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,7%
COMB	95,8%	97,3%
COMBA	92,8%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	98,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	4,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,2	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	14,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	151.533	131.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.334	18.006
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.723	2.103
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18.611	15.903
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	128.740	113.293
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	128.740	113.293
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	902	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	902	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.558	210
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	262.228	241.489
Capital Social / Patrimônio Social	170.728	162.547
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	69.088	62.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	69.088	62.805
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	22.412	16.137
TOTAL DO PASSIVO	570.478	510.032

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,90
LC (Liquidez Corrente)	2,16	2,07

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	406	386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.481	-1.523
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.932	7.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.271	6.555
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.540	1.762
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.838
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.121	1.191
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	63.561	75.754
RESULTADO BRUTO	164.249	171.583
Despesas de Comercialização	6.686	5.919
Despesas Administrativas	89.637	87.664
Resultado Financeiro Líquido	27.534	29.565
Receitas Financeiras	35.903	35.339
Despesas Financeiras	8.369	5.774
Resultado Patrimonial	2.959	3.354
Receitas Patrimoniais	3.003	3.418
Despesas Patrimoniais	44	64
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.896	33.498
Imposto de Renda	8.297	6.862
Contribuição Social	3.052	2.540
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.546	24.096

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,0%	34,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	50,8%	51,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	117,6%	111,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	554,30	477,68
Custo Médio Beneficiário	466,65	404,69

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA CALÓGERAS, 30 - e 36 / Bairro: DÁRIO
GROSSI – CEP: 35300004 // Caratinga/MG

Registro: 34.773-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 12.123
Beneficiários em dez/23: 12.464

CNPJ: 26.368.613/0001-70

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	24.071	21.371	PASSIVO CIRCULANTE	10.779	10.406	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.172	43.307
Disponível	763	327	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.086	8.549	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.539	44.445
Realizável	23.308	21.044	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.790	2.539	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.539	44.445
Aplicações Financeiras	19.849	17.978	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.572	5.410	Não Ganha - PPCNG	2.790	2.539	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.276	12.568	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.367	-1.138
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.049	1.888	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.128	32.793
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.272	1.128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.550	1.789	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.757	32.318
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	430	275	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	371	474
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	112	79	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.316	3.946	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.044	10.515
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	414	506	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	250	174	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	45	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.355	1.214
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	277	216	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	45	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	999	701	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	134	262	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.404	03.863	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	688	615
Realizável a Longo Prazo	961	264	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	950	937			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	725	873			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	18	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	961	264						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.987	1.709
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	61	54
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	61	54
Participações Societárias Método de Custo	1.578	1.345
Outros Investimentos	348	310
Imobilizado	1.452	1.876
Imóveis de Uso Próprio	769	764
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	769	764
Imobilizado de Uso Próprio	420	449
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	420	449
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	184	324
Direito de Uso de Arrendamentos	79	340
Intangível	5	14
TOTAL DO ATIVO	28.475	25.234

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,9%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	4,2%
Margem EBIT	9,6%	7,4%
Margem EBITDA	10,7%	8,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,6%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,4%	13,3%
COMB	84,3%	89,2%
COMBA	80,3%	85,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	97,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,4	39,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,6	3,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.303	809
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	673	100
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	673	100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	629	629
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	629	629
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.394	14.019
Capital Social / Patrimônio Social	4.868	4.521
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.736	8.135
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.736	8.135
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.790	1.364
TOTAL DO PASSIVO	28.475	25.234

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,23	2,05

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	667	599
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.340	3.969
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.512	2.790
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.451	1.021
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	377	158
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.124	1.471
RESULTADO BRUTO	9.060	7.761
Despesas de Comercialização	118	117
Despesas Administrativas	6.397	5.730
Resultado Financeiro Líquido	2.345	1.866
Receitas Financeiras	2.927	2.452
Despesas Financeiras	583	586
Resultado Patrimonial	329	333
Receitas Patrimoniais	338	335
Despesas Patrimoniais	8	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.095	2.641
Imposto de Renda	669	566
Contribuição Social	249	212
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	74	30
RESULTADO LÍQUIDO	3.103	1.833

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	92,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,7%	80,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	319,56	296,55
Custo Médio Beneficiário	225,75	224,25

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ADJAR DA SILVA CASÉ, 800 - ED. CARUARU CORPORATE, TERREO E 3º ANDAR / Bairro: INDIANÁPOLIS – CEP: 55024740 // Caruaru/PE UNIMED CARUARU	Registro: 34.095-2	CNPJ: 24.449.225/0001-98
	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/22: 69.085	
	Beneficiários em dez/23: 69.353	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	131.034	130.652	PASSIVO CIRCULANTE	128.674	124.390	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	413.442	371.263
Disponível	1.867	1.117	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.918	60.865	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	416.633	372.633
Realizável	129.167	129.534	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.724	22.231	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	416.620	372.610
Aplicações Financeiras	76.308	76.771	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16.663	22.170	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.323	47.277	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.985	29.494	Provisão para Remissão	61	61	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.191	-1.370
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.071	24.161	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	693	829	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	362.645	337.149
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.239	14.614	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.667	22.064	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	363.585	337.004
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.834	15.741	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-940	145
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.459	766	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.797	34.114
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.374	8.781	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.840	5.176	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.770	34.154
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.287	813	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	660	581	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.387	33.728
Despesas Diferidas	740	1.333	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	11	25
Créditos Tributários e Previdenciários	10.624	8.949	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.181	4.595	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18.019	17.202	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	102	305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.054	893	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	98.003	093.880	Provisões	8.182	7.663	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.298	2.539	Provisão para IR e CSLL	8.182	7.663			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.356	5.987			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.457	15.758			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	29.606	23.131			
Títulos e Créditos a Receber	3.884	2.529	Conta-Corrente de Cooperados	3.262	4.918			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	82	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	331	0						

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.552	2.455
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.064	1.820
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.064	1.820
Participações Societárias Método de Custo	488	636
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	81.735	80.699
Imóveis de Uso Próprio	38.944	42.178
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	37.634	40.867
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.310	1.310
Imobilizado de Uso Próprio	28.299	24.887
Hospitalares / Odontológicos	18.153	15.357
Não Hospitalares / Odontológicos	10.146	9.529
Imobilizações em Curso	3.062	1.374
Outras Imobilizações	6.580	6.840
Direito de Uso de Arrendamentos	4.850	5.421
Intangível	9.418	8.187
TOTAL DO ATIVO	229.037	224.532

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	-13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,4%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	-2,3%
Margem EBIT	3,1%	0,5%
Margem EBITDA	3,4%	1,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,7%	90,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,8%	9,1%
COMB	97,3%	100,5%
COMBA	97,1%	100,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,2%	103,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,7	34,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	23,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.297	38.669
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	236	488
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	39	52
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	197	436
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.297	1.679
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.297	1.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.852	5.251
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.852	5.251
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.308	26.159
Débitos Diversos	4.605	5.092
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.066	61.473
Capital Social / Patrimônio Social	24.826	23.963
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.507	26.906
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.254	9.350
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.253	17.556
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.733	10.604
TOTAL DO PASSIVO	229.037	224.532

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,05

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	372	402
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.454	-1.027
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.365	12.259
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.365	2.983
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.564	2.559
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.437	6.717
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.514	27.520
RESULTADO BRUTO	71.669	57.062
Despesas de Comercialização	3.074	2.054
Despesas Administrativas	36.435	33.775
Resultado Financeiro Líquido	516	-488
Receitas Financeiras	10.551	9.875
Despesas Financeiras	10.034	10.363
Resultado Patrimonial	405	307
Receitas Patrimoniais	410	307
Despesas Patrimoniais	5	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.659	-8.522
Imposto de Renda	380	0
Contribuição Social	138	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.140	-8.522

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,7%	35,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,3%	72,6%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	76,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	275,1%	265,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	493,26	445,43
Custo Médio Beneficiário	432,41	404,27

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

Rua Wanda da Silva Andrade, 85 - 0 / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 36770167 // Cataguases/MG

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.564-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 12.569
Beneficiários em dez/23: 12.678

CNPJ: 64.327.059/0001-71

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.851	12.407
Disponível	335	522
Realizável	11.516	11.886
Aplicações Financeiras	7.351	7.758
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.911	5.159
Aplicações Livres	1.441	2.599
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.958	1.174
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.005	512
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	582	331
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	302	261
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	70
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	986	556
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	499	409
Bens e Títulos a Receber	706	1.968
Despesas Antecipadas	5	13
Conta-Corrente com Cooperados	10	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.987	816.509
Realizável a Longo Prazo	1.192	911
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.192	911
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	11.606	7.964
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.355	5.968
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.050	702
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	765	702
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.285	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	578	446
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.754	1.259
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.972	3.561
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	660	370
Contraprestações / Prêmios a Restituir	51	64
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	27
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	594	279
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	174	116
Provisões	41	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	760	577
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	639	0
Débitos Diversos	978	901
Conta-Corrente de Cooperados	0	32

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.474	39.004
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.572	39.763
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.857	39.763
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.285	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.098	-759
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.206	33.896
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.795	33.593
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	411	303
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.269	5.108
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	310	154
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.291	4.962
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	225	79
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.416	525

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	937	881
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	365	322
Outros Investimentos	572	558
Imobilizado	18.771	14.611
Imóveis de Uso Próprio	177	188
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	177	188
Imobilizado de Uso Próprio	1.711	1.920
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.711	1.920
Imobilizações em Curso	16.726	12.225
Outras Imobilizações	29	36
Direito de Uso de Arrendamentos	128	242
Intangível	88	107
TOTAL DO ATIVO	32.838	28.916

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,2%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,4%	0,7%
Margem EBIT	0,6%	2,8%
Margem EBITDA	1,0%	3,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,9%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	15,7%	14,9%
COMB	108,1%	102,4%
COMBA	106,5%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	2,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	13,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	13,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.071	1.987
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40	41
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	40	41
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.396	1.803
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.396	1.803
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	525	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	525	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	921	0
Débitos Diversos	190	143
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.162	18.965
Capital Social / Patrimônio Social	10.741	10.592
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.274	8.093
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.274	8.093
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-854	280
TOTAL DO PASSIVO	32.838	28.916

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,91
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,56

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.650	4.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	770	580
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	306	84
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	276	213
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	189	283
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.860	3.843
RESULTADO BRUTO	9.099	9.643
Despesas de Comercialização	199	241
Despesas Administrativas	6.309	5.810
Resultado Financeiro Líquido	581	776
Receitas Financeiras	1.430	1.258
Despesas Financeiras	849	482
Resultado Patrimonial	79	89
Receitas Patrimoniais	79	89
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-608	615
Imposto de Renda	237	235
Contribuição Social	94	93
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	14	-5
RESULTADO LÍQUIDO	-953	292

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,2%	50,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	34,4%
CE (Composição do endividamento)	79,1%	80,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,8%	52,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	263,44	257,54
Custo Médio Beneficiário	250,45	223,80

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 27-65 - 0 / Bairro: JARDIM
PAULISTA – CEP: 17017220 // Bauru/SP

Registro: 35.713-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 01.608.379/0001-80

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERACAO
INTRAFEDERATIVA DAS COO

Beneficiários em dez/22: 269

Beneficiários em dez/23: 257

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	90.607	93.833	PASSIVO CIRCULANTE	30.345	29.122	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	143.403	133.574
Disponível	846	4.885	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.976	16.787	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144.757	134.813
Realizável	89.761	88.949	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.919	3.093	à Saúde	145.581	136.685
Aplicações Financeiras	67.418	68.492	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	145.581	136.685
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.444	19.316	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	45.974	49.175	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.917	3.085	de Operações de Assistência à Saúde	-824	-1.872
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.952	12.499	Provisão para Remissão	1	8	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.353	-1.239
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	128.824	121.504
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	1.260	1.696	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	128.028	121.292
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	13.972	12.088	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.790	11.995	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	796	212
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.980	411	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.579	12.071
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	594	649	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.835	6.855	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.643	1.827
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.573	7.394
Créditos Tributários e Previdenciários	3.448	6.850	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.621	5.632
Bens e Títulos a Receber	329	450	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	20	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.831	6.851	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.522	017.378	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.821	73	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.284	3.633	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.821	73	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	603	546			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.647	1.302			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.574	13.067
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	13.514	13.007
Outros Investimentos	60	60
Imobilizado	3.817	3.853
Imóveis de Uso Próprio	2.840	2.770
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.840	2.770
Imobilizado de Uso Próprio	976	1.083
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	976	1.083
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	310	384
TOTAL DO ATIVO	114.129	111.211

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	16,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	2,1%
Margem EBIT	3,5%	4,4%
Margem EBITDA	4,0%	4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,3%	90,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,3%	15,6%
COMB	104,6%	106,1%
COMBA	98,5%	99,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,6%	104,9%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	6,2%	6,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,2	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,7	5,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	92	286
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	92	285
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	92	285
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	83.692	81.802
Capital Social / Patrimônio Social	36.937	36.934
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.096	41.685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.096	41.685
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.659	3.183
TOTAL DO PASSIVO	114.129	111.211

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,75	3,78
LC (Liquidez Corrente)	2,99	3,22

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.952	1.762
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	608	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	55	50
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	536	245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.975	5.641
RESULTADO BRUTO	24.187	20.978
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	20.904	19.916
Resultado Financeiro Líquido	8.496	8.770
Receitas Financeiras	8.572	8.803
Despesas Financeiras	76	34
Resultado Patrimonial	959	1.458
Receitas Patrimoniais	959	1.458
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.762	5.649
Imposto de Renda	2.068	2.056
Contribuição Social	771	767
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	36	80
RESULTADO LÍQUIDO	1.887	2.746

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,7%	26,4%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,4%	36,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	44.549,69	39.284,49
Custo Médio Beneficiário	40.072,19	36.148,39

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AMBROSIO FUMAGALLI, 1338 - 0 /
Bairro: PQ. EGISTO RAGAZZO – CEP: 13485333
// Limeira/SP

UNIMED CENTRO PAULISTA

Registro: 41.457-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 736
Beneficiários em dez/23: 733

CNPJ: 03.230.123/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	46.093	42.072	PASSIVO CIRCULANTE	12.511	15.261	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.996	63.592
Disponível	22	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.780	11.454	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.593	63.773
Realizável	46.071	41.991	Provisões de Prêmios / Contraprestações	545	3.990	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.142	67.751
Aplicações Financeiras	42.074	37.135	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.452	-3.979
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.464	12.072	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.609	25.062	Provisão de Insuficiência de Prêmios	543	3.979	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-597	-181
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.000	4.040	Provisão para Remissão	2	11	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.453	64.016
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.921	64.589
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.736	1.498	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	532	-573
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.498	5.966	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.543	-424
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.930	3.979	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	58	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	170	2.570	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	990	2.545
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14	18	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	387	445
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	730	529	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	239	268	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	144	2.568	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	14	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.166	012.960	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	332	311	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	318	3	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	254	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	254	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	403	390			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	181	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	646	537			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.313	10.883
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.313	10.883
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.173	1.933
Imóveis de Uso Próprio	1.604	1.707
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.604	1.707
Imobilizado de Uso Próprio	569	227
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	569	227
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	361	141
TOTAL DO ATIVO	60.259	55.032

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	-9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,9%	-13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	3,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	-8,7%
Margem EBIT	12,9%	-5,9%
Margem EBITDA	13,4%	-5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,5%	100,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,3%	18,0%
COMB	96,1%	119,1%
COMBA	90,3%	110,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	115,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	7,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	9,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.040	969
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	493	962
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	493	962
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	547	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.707	38.802
Capital Social / Patrimônio Social	11.261	11.261
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.727	27.541
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.727	27.541
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.719	0
TOTAL DO PASSIVO	60.259	55.032

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,45	3,39
LC (Liquidez Corrente)	3,68	2,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	603	2.100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-402	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-458	124
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	185	85
RESULTADO BRUTO	15.935	1.997
Despesas de Comercialização	248	229
Despesas Administrativas	11.397	10.615
Resultado Financeiro Líquido	4.809	4.614
Receitas Financeiras	4.904	4.658
Despesas Financeiras	95	44
Resultado Patrimonial	669	776
Receitas Patrimoniais	669	776
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.583	-3.541
Imposto de Renda	1.199	1.138
Contribuição Social	440	418
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	38	10
RESULTADO LÍQUIDO	7.905	-5.108

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,5%	29,5%
CE (Composição do endividamento)	92,3%	94,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,0%	41,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	8.572,68	6.703,70
Custo Médio Beneficiário	6.507,17	7.203,55

UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. TRANSCONTINENTAL, 1019 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 76900091 // Ji-Paraná/RO

UNIMED JI PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 34.750-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 36.425
Beneficiários em dez/23: 34.616

CNPJ: 00.697.509/0001-35

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	56.186	71.175
Disponível	3.875	224
Realizável	52.310	70.951
Aplicações Financeiras	22.100	28.256
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.020	23.545
Aplicações Livres	81	4.710
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.610	32.441
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.880	28.081
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.846	1.962
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.884	2.398
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.742	3.332
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.358	674
Bens e Títulos a Receber	4.409	6.126
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	90	122
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.293	12212.269
Realizável a Longo Prazo	5.247	986
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.707	74
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	501	601
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	39	310

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	60.111	52.793
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.864	34.082
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.091	8.841
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.966	8.728
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	125	113
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.630	1.062
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.850	7.352
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.293	16.827
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.648	2.767
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	213	1.252
Comercialização sobre Operações	19	6
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.414	1.506
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	709
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.497	1.648
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.156	8.084
Débitos Diversos	6.249	5.445
Conta-Corrente de Cooperados	646	57

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	213.003	150.604
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	214.864	152.030
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	214.831	149.225
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-27	-37
Receitas com Administração	60	2.841
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.861	-1.425
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	179.202	124.601
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	174.736	121.483
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.466	3.118
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.800	26.004
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	702	555
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.337	1.863
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.629	362
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	708	856

UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.594	2.464
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.594	1.464
Outros Investimentos	1.000	1.000
Imobilizado	21.295	8.634
Imóveis de Uso Próprio	16.008	5.748
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.475	2.150
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.533	3.598
Imobilizado de Uso Próprio	4.302	2.018
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.302	2.018
Imobilizações em Curso	754	481
Outras Imobilizações	230	386
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	157	185
TOTAL DO ATIVO	85.479	83.444

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,1%	82,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	13,7%	13,2%
COMB	98,7%	96,7%
COMBA	99,0%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,2%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,4	81,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,7	21,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.961	5.621
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105	90
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	105	90
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.611	2.000
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.611	2.000
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.983	2.664
Débitos Diversos	262	867
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.407	25.031
Capital Social / Patrimônio Social	6.763	6.629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.644	18.186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.180	5.126
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.463	13.060
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	216
TOTAL DO PASSIVO	85.479	83.444

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,43
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,35

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	644
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-179	-225
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.233	4.674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.518	4.200
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	171	220
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	544	254
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.424	4.210
RESULTADO BRUTO	34.785	23.973
Despesas de Comercialização	2.086	1.318
Despesas Administrativas	28.980	19.692
Resultado Financeiro Líquido	-602	1.783
Receitas Financeiras	6.655	3.962
Despesas Financeiras	7.257	2.178
Resultado Patrimonial	318	168
Receitas Patrimoniais	324	192
Despesas Patrimoniais	6	24
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.347	254
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.347	254

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,9%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,5%	70,0%
CE (Composição do endividamento)	89,6%	90,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	364,4%	233,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	513,63	353,91
Custo Médio Beneficiário	431,81	292,37

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MOREIRA DOS SANTOS, 768 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 27130430 // Barra do Piraí/RJ

UNIMED BARRA DO PIRAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 32.089-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 14.510
Beneficiários em dez/23: 14.629

CNPJ: 39.210.844/0001-00

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	38.831	33.626	PASSIVO CIRCULANTE	25.125	24.466	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	85.486	73.830
Disponível	644	799	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.137	15.508	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.122	75.070
Realizável	38.187	32.828	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.260	5.499	à Saúde	85.062	77.130
Aplicações Financeiras	29.771	25.464	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.243	13.876	Não Ganha - PPCNG	4.260	3.439	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	14.528	11.588	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.060	de Operações de Assistência à Saúde	2.060	-2.060
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.148	5.398	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.245	1.083	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	755	792	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.636	-1.240
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.228	1.929	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	69.544	65.966
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	766	732	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.895	7.288	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.938	65.459
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.736	2.013	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	606	507
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.401	1.570	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.421	1.948	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.942	7.863
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	516	524	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	253	237	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.071	10.779
Créditos Tributários e Previdenciários	736	396	Comercialização sobre Operações	0	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.986	9.726
Bens e Títulos a Receber	1.842	954	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.930	1.502	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	131	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	43	83	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	231	205	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.267	8315.481	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	801	208	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	146	130	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	563	693
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	146	130	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.229	939			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.312	1.631			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.308	3.827			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	719	613			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	80	78						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	575	0						

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.826	4.092
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.183	4.092
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	28
Participações em Outras Sociedades	6.183	4.064
Participações Societárias Método de Custo	2.643	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.557	11.109
Imóveis de Uso Próprio	3.997	4.140
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.997	4.140
Imobilizado de Uso Próprio	3.406	3.428
Hospitalares / Odontológicos	794	522
Não Hospitalares / Odontológicos	2.613	2.905
Imobilizações em Curso	0	955
Outras Imobilizações	361	463
Direito de Uso de Arrendamentos	1.793	2.123
Intangível	83	71
TOTAL DO ATIVO	58.098	49.107

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,8%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	26,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	3,0%
Margem EBIT	11,8%	5,4%
Margem EBITDA	12,3%	6,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,0%	89,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	15,3%	15,9%
COMB	97,5%	106,0%
COMBA	94,4%	102,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	106,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,5	10,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.391	3.021
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	65
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	65	65
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.590	1.653
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.590	1.653
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.185	752
Débitos Diversos	550	550
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.582	21.620
Capital Social / Patrimônio Social	11.221	9.463
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.685	10.141
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.685	10.141
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.675	2.016
TOTAL DO PASSIVO	58.098	49.107

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,37

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	521	360
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-481	-589
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	842	329
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	429	585
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	414	-256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.838	5.626
RESULTADO BRUTO	22.652	18.903
Despesas de Comercialização	908	708
Despesas Administrativas	12.907	11.528
Resultado Financeiro Líquido	2.762	2.263
Receitas Financeiras	4.331	3.663
Despesas Financeiras	1.568	1.400
Resultado Patrimonial	773	545
Receitas Patrimoniais	788	608
Despesas Patrimoniais	15	63
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.571	2.669
Imposto de Renda	104	250
Contribuição Social	42	97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	205	121
RESULTADO LÍQUIDO	8.219	2.201

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	22,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	89,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,4%	127,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	479,46	416,34
Custo Médio Beneficiário	376,85	383,02

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PORTO ALEGRE, 132 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 89802130 // Chapecó/SC

UNIMED CHAPECÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.429-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 56.406
Beneficiários em dez/23: 59.898

CNPJ: 85.283.299/0001-91

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	174.410	167.741	PASSIVO CIRCULANTE	120.978	95.920	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	289.167	225.731
Disponível	483	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.588	18.856	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	293.072	228.655
Realizável	173.926	167.44	Provisões de Prêmios / Contraprestações	281	202	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	293.147	228.797
Aplicações Financeiras	127.284	124.41	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-75	-142
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.305	14.66	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	111.979	109.75	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.904	-2.924
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.663	12.49	Provisão para Remissão	281	202	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	215.495	171.394
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.942	59	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.408	1.516	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	216.896	170.405
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.591	8.429	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.401	989
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.369	4.39	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.308	8.709	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	73.672	54.337
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.352	7.49	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	195	206
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0		Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.575	1.813	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	117.330	110.931
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.373	11.65	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	111.888	103.993
Despesas Diferidas	0		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	247	194	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.705	2.70	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14.002	14.74	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.328	1.619	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	257	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	642	1.16	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	321.106	1.163.278.64	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.497	6.055	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.469	5.124
Realizável a Longo Prazo	81.704	65.88	Provisões	0	2.215			
Aplicações Financeiras	0		Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0		Provisões para Ações Judiciais	0	2.215			
Aplicações Livres	0		Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.745	8.501			
Créditos Tributários e Previdenciários	0		Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.895	27.248			
Títulos e Créditos a Receber	7.456	1.92	Débitos Diversos	54.669	31.091			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	10	141			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	73.494	62.35						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	753	1.11						

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	494
Investimentos	7.623	4.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.623	4.620
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	230.142	205.810
Imóveis de Uso Próprio	96.197	96.142
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	96.197	96.142
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	42.860	43.926
Hospitalares / Odontológicos	41.992	43.520
Não Hospitalares / Odontológicos	868	406
Imobilizações em Curso	10.895	7.344
Outras Imobilizações	76.360	55.793
Direito de Uso de Arrendamentos	3.829	2.605
Intangível	1.638	2.327
TOTAL DO ATIVO	495.516	446.387

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,0%	75,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	6,6%
Margem EBIT	18,8%	18,9%
Margem EBITDA	19,2%	19,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,3%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,5%	10,8%
COMB	84,3%	87,0%
COMBA	85,3%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,9%	87,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,2%	-0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	17,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	212.592	215.358
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	387	405
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	308	312
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	80	93
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77.818	65.381
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	77.818	65.381
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	129	677
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	129	183
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	494
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	83.943	90.915
Débitos Diversos	50.314	57.980
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	161.946	135.109
Capital Social / Patrimônio Social	23.185	13.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	122.642	111.220
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.066	2.119
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	120.577	109.101
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	16.119	10.389
TOTAL DO PASSIVO	495.516	446.387

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,75

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	973	1.813
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6.640	-6.023
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.492	2.409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.022	3.269
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.696	891
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.302	-1.922
Provisão para Perdas Sobre Créditos	76	172
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	119.648	111.847
RESULTADO BRUTO	195.345	169.087
Despesas de Comercialização	1.169	912
Despesas Administrativas	27.368	24.263
Resultado Financeiro Líquido	-3.466	-1.321
Receitas Financeiras	19.271	21.322
Despesas Financeiras	22.737	22.643
Resultado Patrimonial	847	1.230
Receitas Patrimoniais	1.066	1.651
Despesas Patrimoniais	219	421
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.262	19.928
Imposto de Renda	3.848	3.656
Contribuição Social	1.465	1.400
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.949	14.873

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,4%	46,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,3%	69,7%
CE (Composição do endividamento)	36,3%	30,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	206,0%	230,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	402,50	335,59
Custo Médio Beneficiário	299,36	254,73

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BIAS FORTES, 216 - 0 / Bairro: SÃO SEBASTIÃO – CEP: 36406060 // Conselheiro Lafaiete/MG

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE

Registro: 34.570-9
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/22: 26.550
 Beneficiários em dez/23: 35.887

CNPJ: 21.839.519/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	76.058	64.980	PASSIVO CIRCULANTE	30.116	25.096	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	140.738	109.657
Disponível	750	1.141	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.399	18.748	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144.756	112.927
Realizável	75.308	63.839	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.048	2.841	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144.756	112.927
Aplicações Financeiras	60.890	53.695	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.228	11.889	Não Ganha - PPCNG	3.048	2.841	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	45.662	41.806	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.018	-3.270
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.029	8.414	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	109.359	81.554
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.348	1.165	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.039	2.401	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108.013	82.078
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.975	8.514	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.346	-524
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	324	111	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.336	4.991	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.379	28.103
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.384	6.567	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	974	570	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.378	900	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.737	5.994
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.393	919	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.664	4.912
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	46	54	Comercialização sobre Operações	0	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	934	741	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.378	865	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	15	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.138	011.865	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.126	745	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	561	625
Realizável a Longo Prazo	3.491	4.013	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.781	2.596			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.425	2.107			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.007	3.007						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	484	1.006
Investimentos	3.129	2.621
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.129	2.621
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.376	5.213
Imóveis de Uso Próprio	3.837	3.886
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.068	3.110
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	769	776
Imobilizado de Uso Próprio	1.276	1.327
Hospitalares / Odontológicos	844	924
Não Hospitalares / Odontológicos	432	403
Imobilizações em Curso	263	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	143	18
TOTAL DO ATIVO	88.196	76.845

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,4%	26,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	10,4%
Margem EBIT	10,0%	12,9%
Margem EBITDA	10,0%	13,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,6%	74,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,3%	10,1%
COMB	88,1%	85,2%
COMBA	83,4%	80,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	90,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	5,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,4	37,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.880	4.702
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	973	1.337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	973	1.337
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.908	2.908
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.908	2.908
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	457
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	457
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.200	47.047
Capital Social / Patrimônio Social	13.741	12.228
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.510	26.140
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	274	274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.236	25.866
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.948	8.679
TOTAL DO PASSIVO	88.196	76.845

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,59	2,58
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,59

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	512	457
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-134	-160
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.908	5.638
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.736	2.381
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.212	2.431
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	960	826
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.666	8.741
RESULTADO BRUTO	31.346	28.623
Despesas de Comercialização	1.617	963
Despesas Administrativas	13.063	11.036
Resultado Financeiro Líquido	7.822	6.180
Receitas Financeiras	7.949	6.348
Despesas Financeiras	128	168
Resultado Patrimonial	560	420
Receitas Patrimoniais	561	421
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.114	14.164
Imposto de Renda	2.189	1.882
Contribuição Social	797	686
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	312	292
RESULTADO LÍQUIDO	10.816	11.304

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	88,6%	84,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,7%	63,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	323,50	345,82
Custo Médio Beneficiário	250,94	256,66

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PE JOAO GUALBERTO DE MAGALHAES, 765
- 0 / Bairro: VIVENDAS COSTA AZUL – CEP:
45820645 // Eunápolis/BA

Registro: 32.434-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 22.877
Beneficiários em dez/23: 25.118

CNPJ: 97.388.490/0001-87

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	80.312	71.811	PASSIVO CIRCULANTE	26.342	23.036	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.100	114.769
Disponível	1.047	2.056	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.978	18.168	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	135.267	117.411
Realizável	79.265	69.754	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.873	4.972	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	135.342	117.829
Aplicações Financeiras	64.462	58.995	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-75	-419
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.343	14.779	Não Ganha - PPCNG	5.457	4.638	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48.119	44.217	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.167	-2.642
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.282	9.221	Provisão para Remissão	416	334	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	108.405	87.789
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.035	7.030	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	914	842	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.863	86.437
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.818	1.522	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.542	1.351
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.062	811	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.373	10.832	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.695	26.980
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.185	1.380	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	92
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.307	825	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	707	1.073
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	464	714	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	54	65	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	254	61	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.803	763	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.253	759	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.704	04.794	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	7	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	707	1.072
Realizável a Longo Prazo	763	751	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.592	2.520			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.404	1.279			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	60	238			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	751	751						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12	0						

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	636	588
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	636	588
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.295	3.432
Imóveis de Uso Próprio	2.384	2.436
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.384	2.436
Imobilizado de Uso Próprio	871	996
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	871	996
Imobilizações em Curso	40	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	22
TOTAL DO ATIVO	85.016	76.605

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	7,3%
Margem EBIT	6,5%	10,2%
Margem EBITDA	6,7%	10,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,3%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,7%
COMB	93,1%	88,4%
COMBA	88,2%	84,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,8	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,1	6,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.645	7.134
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	706	714
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	602	610
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	104	104
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.902	2.917
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.902	2.917
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.037	3.503
Tributos e Contribuições	4.037	3.503
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.029	46.435
Capital Social / Patrimônio Social	9.761	9.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.976	34.620
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.976	34.620
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.292	2.618
TOTAL DO PASSIVO	85.016	76.605

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,54
LC (Liquidez Corrente)	3,05	3,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-33	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.713	4.392
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.370	2.710
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.342	1.682
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.088	5.470
RESULTADO BRUTO	20.736	23.808
Despesas de Comercialização	556	389
Despesas Administrativas	15.027	13.378
Resultado Financeiro Líquido	7.381	5.916
Receitas Financeiras	8.486	7.104
Despesas Financeiras	1.105	1.188
Resultado Patrimonial	47	90
Receitas Patrimoniais	47	119
Despesas Patrimoniais	0	29
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.425	10.468
Imposto de Renda	1.805	1.548
Contribuição Social	659	566
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.961	8.354

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,0%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	77,5%	76,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,6%	65,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	439,00	417,19
Custo Médio Beneficiário	357,12	320,14

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 2705 - CX POSTAL 337 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85900010 // Toledo/PR

Registro: 37.110-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 53.908
Beneficiários em dez/23: 58.543

CNPJ: 78.931.391/0001-55

UNIMED COSTA OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	62.888	62.284
Disponível	422	878
Realizável	62.466	61.406
Aplicações Financeiras	26.658	29.342
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.598	25.681
Aplicações Livres	3.061	3.662
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.810	6.063
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.290	3.088
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	311	160
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.190	2.796
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.245	1.843
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.450	2.087
Bens e Títulos a Receber	23.295	22.071
Despesas Antecipadas	8	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	75.832	040.323
Realizável a Longo Prazo	8.996	8.453
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	7.931	7.483
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.064	970
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	46.275	47.279
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.748	28.365
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.289	3.498
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.289	1.205
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.294
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	363	257
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.432	7.725
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.663	16.885
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.392	5.042
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.674	1.441
Comercialização sobre Operações	1	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.701	3.582
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	19
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	348	804
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.803	2.346
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.608	2.105
Débitos Diversos	11.021	8.402
Conta-Corrente de Cooperados	356	215

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	214.102	181.123
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	218.439	184.143
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	216.145	186.436
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.294	-2.294
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.337	-3.020
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	179.904	162.662
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	183.115	160.463
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.211	2.199
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.199	18.461
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	940	870
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.273	17.990
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.697	6.415
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.388	1.030

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.063	7.263
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.797	6.831
Outros Investimentos	2.265	433
Imobilizado	56.555	24.430
Imóveis de Uso Próprio	5.686	5.802
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.686	5.802
Imobilizado de Uso Próprio	7.126	7.585
Hospitalares / Odontológicos	5.472	5.565
Não Hospitalares / Odontológicos	1.655	2.020
Imobilizações em Curso	6.377	2.753
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	37.366	8.291
Intangível	219	176
TOTAL DO ATIVO	138.720	102.607

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	-10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	-29,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	-5,9%
Margem EBIT	1,6%	-5,8%
Margem EBITDA	2,0%	-5,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,9%	89,7%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,2%
DA (despesas administrativas)	10,0%	11,7%
COMB	96,3%	103,6%
COMBA	94,7%	101,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,6%	102,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	17,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49.087	19.454
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	979	931
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	979	931
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.841	1.931
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.841	1.931
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.200	8.560
Débitos Diversos	33.067	8.032
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.359	35.874
Capital Social / Patrimônio Social	22.711	21.370
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.002	14.505
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.002	14.505
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.646	0
TOTAL DO PASSIVO	138.720	102.607

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,32

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11.187	10.545
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-811	-1.062
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.973	8.213
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.855	7.542
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	213	274
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-95	398
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.643	19.009
RESULTADO BRUTO	49.249	30.170
Despesas de Comercialização	5.184	3.904
Despesas Administrativas	21.180	21.031
Resultado Financeiro Líquido	3.665	4.099
Receitas Financeiras	3.957	4.349
Despesas Financeiras	291	250
Resultado Patrimonial	856	1.149
Receitas Patrimoniais	858	1.176
Despesas Patrimoniais	1	27
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.142	-10.652
Imposto de Renda	131	9
Contribuição Social	52	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.959	-10.666

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,8%	23,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,7%	65,0%
CE (Composição do endividamento)	48,5%	70,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	219,9%	186,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	303,27	279,35
Custo Médio Beneficiário	251,05	254,20

UNIMED COSTA VERDE RJ

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA MOISES ABRAAO, 133 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 23815460 // Itaguaí/RJ

Registro: 31.114-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 11.119
Beneficiários em dez/23: 10.180

CNPJ: 36.540.979/0001-38

UNIMED COSTA VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	29.668	30.590	PASSIVO CIRCULANTE	33.773	35.473	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.103	55.420
Disponível	394	2.107	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.279	22.126	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.105	55.451
Realizável	29.274	28.482	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.579	9.992	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.711	58.846
Aplicações Financeiras	14.427	13.301	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.394	-3.394
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.041	11.914	Não Ganha - PPCNG	6.579	6.597	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.385	1.387	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	3.394	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3	-32
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.477	13.805	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.834	56.588
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.125	5.171	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	98	157	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.037	55.737
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.953	6.126	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-203	851
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	180	219	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.649	5.852	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.268	-1.168
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.678	2.056	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	151
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.494	6.359	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.411	8.414	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.954	3.698
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	855	1.084	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.576	1.839
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	599	1.613	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	456	240	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	59	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.894	5.183	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	918	1.619	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.751	121.620	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	196	240	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.779	735
Realizável a Longo Prazo	2.496	49	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	300	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	300	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	769	814			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.491	2.718			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.628	1.161			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	49						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.152	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.062	1.149
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.062	1.149
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.101	20.299
Imóveis de Uso Próprio	420	425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	388	388
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32	37
Imobilizado de Uso Próprio	1.772	2.051
Hospitalares / Odontológicos	1.693	1.906
Não Hospitalares / Odontológicos	79	144
Imobilizações em Curso	17.909	17.823
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	92	124
TOTAL DO ATIVO	53.420	52.210

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,0%	-27,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-48,8%	-211,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	-3,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	-26,0%
Margem EBIT	1,3%	-23,0%
Margem EBITDA	1,9%	-22,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,9%	102,2%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,5%
DA (despesas administrativas)	13,3%	15,7%
COMB	94,7%	120,4%
COMBA	96,0%	119,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,7%	126,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,4%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	78,0	95,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,6	39,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.218	10.053
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.688	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.688	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	564	648
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	564	648
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	213	252
Tributos e Contribuições	143	135
Parcelamento de Tributos e Contribuições	70	116
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.754	9.154
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.428	6.683
Capital Social / Patrimônio Social	3.794	3.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.168	19.831
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.168	19.831
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.534	-17.037
TOTAL DO PASSIVO	53.420	52.210

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,15
LC (Liquidez Corrente)	0,88	0,86

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	600	1.124
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-4
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.544	4.489
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.385	4.361
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	159	129
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.068	2.942
RESULTADO BRUTO	10.685	-1.805
Despesas de Comercialização	1.027	1.357
Despesas Administrativas	8.745	8.550
Resultado Financeiro Líquido	-916	546
Receitas Financeiras	1.907	1.993
Despesas Financeiras	2.822	1.447
Resultado Patrimonial	98	186
Receitas Patrimoniais	161	198
Despesas Patrimoniais	63	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.985	-13.930
Imposto de Renda	119	151
Contribuição Social	56	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.161	-14.139

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,6%	38,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,7%	87,2%
CE (Composição do endividamento)	68,9%	77,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1106,4%	681,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	540,98	406,19
Custo Médio Beneficiário	404,09	440,33

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DE MELGAÇO, 2713 - 0 / Bairro:
CENTRO SUL – CEP: 78020800 // Cuiabá/MT

Registro: 34.208-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 223.787
Beneficiários em dez/23: 215.234

CNPJ: 03.533.726/0001-88

UNIMED CUIABÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	295.084	453.531	PASSIVO CIRCULANTE	442.462	405.979	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.384.116	1.255.178
Disponível	5.755	15.91	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	199.341	166.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.421.502	1.285.027
Realizável	289.329	437.61	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.000	12.160	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.411.987	1.285.005
Aplicações Financeiras	147.896	133.46	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.515	22
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	138.877	125.86	Não Ganha - PPCNG	12.976	12.148	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.019	7.59	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37.386	-29.849
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62.772	58.20	Provisão para Remissão	23	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.173.071	1.106.021
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	44.055	38.40	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.541	14.525	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.235.216	1.065.610
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	87.028	31.622	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-62.144	40.411
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	18.665	11.52	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	84.773	107.799	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	211.045	149.157
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	52	8.27	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.815	5.012
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0		Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.125	8.336	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156.078	241.538
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.085	32.78	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.333	20.766
Despesas Diferidas	2.351	2.48	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.013	8.200	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.281	6.06	Comercialização sobre Operações	112	136	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	1.030	0
Bens e Títulos a Receber	59.907	201.17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.037	1.37	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	2.04	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	269.602	2.049.317,15	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45.917	9.591	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	13.984	23.292
Realizável a Longo Prazo	44.624	104.73	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	810	73	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0		Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	810	73	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51.727	78.027			
Créditos Tributários e Previdenciários	0		Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41.978	61.474			
Títulos e Créditos a Receber	0	12.91	Débitos Diversos	76.918	73.598			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	18.456	8.846			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.282	39.85						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29.533	51.23						

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26.543	35.038
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	26.543	35.038
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	196.522	174.609
Imóveis de Uso Próprio	71.969	60.459
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	63.551	51.559
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.419	8.900
Imobilizado de Uso Próprio	34.061	25.295
Hospitalares / Odontológicos	29.808	19.992
Não Hospitalares / Odontológicos	4.253	5.303
Imobilizações em Curso	58.371	45.435
Outras Imobilizações	24.344	26.598
Direito de Uso de Arrendamentos	7.776	16.823
Intangível	1.912	2.768
TOTAL DO ATIVO	564.686	770.684

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,5%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,8%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	26,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,3%	0,0%
Margem EBIT	-0,1%	3,2%
Margem EBITDA	0,1%	3,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,7%	88,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,8%	10,4%
COMB	95,1%	99,2%
COMBA	97,4%	100,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,0%	90,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,4%	-0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	10,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	246.253	156.907
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.605	6.387
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	62	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.802	5.896
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.740	486
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.926	41.459
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.926	41.459
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53.676	13.746
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	53.676	13.746
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	156.609	79.973
Débitos Diversos	8.437	15.343
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-124.030	207.798
Capital Social / Patrimônio Social	186.601	192.867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.776	14.615
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.618	3.906
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.158	10.709
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-323.406	316
TOTAL DO PASSIVO	564.686	770.684

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,82	1,37
LC (Liquidez Corrente)	0,67	1,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	139.731	197.480
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.280	-4.461
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69.923	68.011
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	98.292	73.941
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.220	3.470
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-41.693	-21.454
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.104	12.055
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	193.861	191.720
RESULTADO BRUTO	311.294	332.156
Despesas de Comercialização	8.729	8.914
Despesas Administrativas	134.878	130.209
Resultado Financeiro Líquido	-32.800	-10.728
Receitas Financeiras	25.110	28.889
Despesas Financeiras	57.910	39.616
Resultado Patrimonial	6.206	18.708
Receitas Patrimoniais	18.914	18.728
Despesas Patrimoniais	12.708	20
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-59.327	372
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-59.327	372

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,8%	22,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	122,0%	73,0%
CE (Composição do endividamento)	64,2%	72,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-555,3%	270,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	533,16	466,24
Custo Médio Beneficiário	447,96	410,70

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV AFFONSO PENNA, 297 - 0 / Bairro: TARUMÃ
- CEP: 82530280 // Curitiba/PR

Registro: 30.470-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 579.554
Beneficiários em dez/23: 615.441

CNPJ: 75.055.772/0001-20

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.186.849	1.227.947	PASSIVO CIRCULANTE	736.994	732.957	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.158.584	2.638.507
Disponível	95	2.617	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	531.204	530.436	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.200.790	2.667.219
Realizável	1.186.754	1.225.330	Provisões de Prêmios / Contraprestações	67.103	101.799	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.157.807	2.710.202
Aplicações Financeiras	747.231	852.863	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.982	-42.982
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	430.422	454.612	Não Ganha - PPCNG	67.103	58.817	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	316.809	398.251	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	42.982	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42.206	-28.712
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	261.532	192.748	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.691.546	2.442.752
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	116.820	90.148	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20.447	11.858	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.691.988	2.433.881
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	309.611	282.295	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-442	8.871
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	25.270	20.507	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	134.043	134.485	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	467.038	195.755
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	116.376	75.323	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17.692	20.358
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.066	6.770	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	53.087	53.293	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57.544	55.160
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	40.016	47.228	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3.676	3.363	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.906	8.590
Despesas Diferidas	16.891	16.020	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.616	2.031	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41.404	65.911	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.274	18.766	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	71.006	43.581	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8.605	6.915	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	24	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	68	64	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63.755	73.100	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	703.943	64559.379	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	21.372	23.387
Realizável a Longo Prazo	272.580	254.485	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	1.406	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48.080	41.333			
Aplicações Livres	0	1.406	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	36	Débitos Diversos	37.258	30.982			
Títulos e Créditos a Receber	381	400	Conta-Corrente de Cooperados	3.611	3.812			
Despesas de Comercialização Diferidas	13.669	13.189						
Ativo Fiscal Diferido	52.958	56.629						
Depósitos Judiciais e Fiscais	205.572	182.825						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	219.213	206.165
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	65.240	59.162
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	62.630	59.162
Participações em Outras Sociedades	2.611	0
Participações Societárias Método de Custo	145.755	138.785
Outros Investimentos	8.218	8.218
Imobilizado	186.423	91.298
Imóveis de Uso Próprio	145.439	53.253
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	92.897	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	52.542	53.253
Imobilizado de Uso Próprio	20.689	18.635
Hospitalares / Odontológicos	3.949	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16.740	18.635
Imobilizações em Curso	0	14
Outras Imobilizações	10.126	9.503
Direito de Uso de Arrendamentos	10.169	9.892
Intangível	25.727	7.431
TOTAL DO ATIVO	1.890.792	1.787.326

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	7,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	-2,7%
Margem EBIT	3,5%	-1,9%
Margem EBITDA	3,7%	-1,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,1%	92,5%
DC (despesas comercialização)	4,6%	4,9%
DA (despesas administrativas)	7,6%	8,1%
COMB	97,3%	105,6%
COMBA	94,5%	101,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	108,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,9	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,8	42,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	421.985	394.388
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	102.759	93.685
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	102.759	93.685
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	256.603	245.673
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	255.770	241.051
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53.027	43.852
Tributos e Contribuições	53.027	43.852
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9.596	11.177
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	731.813	659.981
Capital Social / Patrimônio Social	304.991	280.883
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	391.314	379.098
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	391.314	379.098
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	35.508	0
TOTAL DO PASSIVO	1.890.792	1.787.326

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,68

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	27.266	23.183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.073	-928
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	120.267	87.308
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	94.322	65.130
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	858	4.263
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25.087	17.916
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	65.320	57.783
RESULTADO BRUTO	423.081	184.893
Despesas de Comercialização	144.662	128.783
Despesas Administrativas	237.906	212.973
Resultado Financeiro Líquido	92.614	93.896
Receitas Financeiras	129.277	118.600
Despesas Financeiras	36.663	24.704
Resultado Patrimonial	7.125	41.831
Receitas Patrimoniais	16.232	44.223
Despesas Patrimoniais	9.107	2.392
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	77.948	-70.933
Imposto de Renda	19.813	-1.030
Contribuição Social	7.317	-390
Impostos Diferidos	3.093	2.106
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	47.724	-71.619

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	63,1%
CE (Composição do endividamento)	63,6%	65,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,4%	170,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	425,89	377,67
Custo Médio Beneficiário	356,62	355,62

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM FELICIO, 116 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 35790000 // Curvelo/MG

UNIMED GERAIS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 33.010-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 37.993
Beneficiários em dez/23: 45.859

CNPJ: 26.189.530/0001-13

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	84.213	76.191	PASSIVO CIRCULANTE	20.743	19.674	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113.074	98.608
Disponível	2.432	1.007	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.868	13.202	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.942	101.054
Realizável	81.781	75.184	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.480	1.075	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.811	101.108
Aplicações Financeiras	72.473	66.277	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	131	-55
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.792	12.122	Não Ganha - PPCNG	1.359	927	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58.681	54.155	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.868	-2.446
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.357	5.030	Provisão para Remissão	121	148	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	80.062	69.606
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.374	3.379	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.402	2.019	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.285	68.312
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.278	4.177	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-223	1.295
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	703	628	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.708	5.932	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.012	29.002
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.158	803	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	122	178
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124	219	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	292	977	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.144	1.671
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	272	313	Contraprestações / Prêmios a Restituir	32	32	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26	30
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	193	182	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.869	2.353	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	66	762	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	694	1.007	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	109	199	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	567	784	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.310	1997.074	Provisões	256	195	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.873	1.068
Realizável a Longo Prazo	635	642	Provisão para IR e CSLL	256	195			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.753	1.617			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.765	1.530			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.243	1.370			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	635	642						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.327	1.352
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.327	1.352
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.933	4.559
Imóveis de Uso Próprio	2.524	2.621
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.524	2.621
Imobilizado de Uso Próprio	1.600	1.327
Hospitalares / Odontológicos	224	101
Não Hospitalares / Odontológicos	1.376	1.226
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	99	118
Direito de Uso de Arrendamentos	709	493
Intangível	415	520
TOTAL DO ATIVO	91.523	83.265

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	28,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	0,0%
Margem EBIT	9,9%	4,5%
Margem EBITDA	10,5%	5,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,4%	70,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	14,0%	15,1%
COMB	85,5%	86,4%
COMBA	80,8%	81,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,6%	88,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	6,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	22,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.110	1.931
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	182	293
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	171	275
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.280	1.478
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.280	1.478
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	21
Tributos e Contribuições	21	21
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	627	139
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.670	61.660
Capital Social / Patrimônio Social	11.726	10.872
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	56.441	50.734
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	407	426
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.034	50.308
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	503	54
TOTAL DO PASSIVO	91.523	83.265

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,00	3,85
LC (Liquidez Corrente)	4,06	3,87

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	244	573
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-87	-58
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.674	2.705
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	356	74
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.526	1.245
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.792	1.385
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.246	16.196
RESULTADO BRUTO	31.692	28.205
Despesas de Comercialização	1.150	1.026
Despesas Administrativas	15.654	14.718
Resultado Financeiro Líquido	6.502	6.264
Receitas Financeiras	8.646	8.174
Despesas Financeiras	2.144	1.910
Resultado Patrimonial	213	243
Receitas Patrimoniais	213	243
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.182	2.654
Imposto de Renda	1.958	1.747
Contribuição Social	714	638
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	300	225
RESULTADO LÍQUIDO	6.210	45

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	25,9%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,3%	35,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	203,87	214,85
Custo Médio Beneficiário	143,30	151,03

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 258 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17800000 // Adamantina/SP

Registro: 31.194-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.059
Beneficiários em dez/23: 7.408

CNPJ: 00.262.338/0001-11

UNIMED DE ADAMANTINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.648	19.379	PASSIVO CIRCULANTE	6.467	6.175	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.300	29.713
Disponível	974	1.053	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.892	4.719	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.867	30.275
Realizável	18.674	18.326	Provisões de Prêmios / Contraprestações	36	24	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.908	30.264
Aplicações Financeiras	16.628	16.592	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-41	11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.076	4.522	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.551	12.071	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-568	-562
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.458	1.165	Provisão para Remissão	36	24	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.792	24.374
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	551	494	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65	92	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.495	24.551
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.858	1.932	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	297	-178
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	15	9	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.934	2.671	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.507	5.339
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	732	528	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	159	135	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	235	394	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	808	1.327
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	85	159	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	283	308
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	229	182	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	262	220	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	233	392	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.676	03.410	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	56	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	362	447
Realizável a Longo Prazo	274	421	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	387	477			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49	43			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	812	414			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	67	73			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	274	421						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.301	1.245
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.065	1.064
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.065	1.064
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	236	180
Imobilizado	1.866	1.675
Imóveis de Uso Próprio	887	944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	887	944
Imobilizado de Uso Próprio	913	691
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	913	691
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	67	40
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	235	69
TOTAL DO ATIVO	23.324	22.789

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	3,9%
Margem EBIT	2,8%	6,3%
Margem EBITDA	3,4%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,1%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,6%	18,3%
COMB	98,8%	100,3%
COMBA	92,9%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	21,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	29,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.313	1.356
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	48	20
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.182	1.205
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.182	1.205
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	83	132
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.543	15.258
Capital Social / Patrimônio Social	668	630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.044	13.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.044	13.591
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	830	1.037
TOTAL DO PASSIVO	23.324	22.789

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,00	3,03
LC (Liquidez Corrente)	3,04	3,14

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	162	572
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	397	276
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	248	135
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	36	7
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	114	134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.209	1.166
RESULTADO BRUTO	5.951	6.430
Despesas de Comercialização	46	62
Despesas Administrativas	5.081	5.357
Resultado Financeiro Líquido	2.073	1.745
Receitas Financeiras	2.276	1.953
Despesas Financeiras	203	208
Resultado Patrimonial	79	78
Receitas Patrimoniais	97	86
Despesas Patrimoniais	17	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	767	1.667
Imposto de Renda	342	360
Contribuição Social	135	142
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	43	28
RESULTADO LÍQUIDO	246	1.138

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,4%	33,0%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	82,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,1%	49,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	366,90	340,69
Custo Médio Beneficiário	305,50	278,51

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CUIABA, 896 - JARDIM SANTO ANTÔNIO / Bairro: CENTRO – CEP: 16901200 // Andradina/SP	Registro: 30.384-4	CNPJ: 02.687.852/0001-24
UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023	Beneficiários em dez/22: 17.779	
	Beneficiários em dez/23: 16.287	

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	25.942	23.384
Disponível	1.834	180
Realizável	24.108	23.204
Aplicações Financeiras	17.500	15.219
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.161	12.766
Aplicações Livres	3.339	2.453
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.036	5.952
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.322	1.404
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	519	595
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.623	3.466
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	572	487
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.638	1.012
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	256	120
Bens e Títulos a Receber	645	877
Despesas Antecipadas	0	24
Conta-Corrente com Cooperados	32	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.730	06.132
Realizável a Longo Prazo	377	603
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	377	603
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	15.078	14.464
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.987	10.888
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	532	591
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.864	5.066
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.583	5.210
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	320	743
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	315	737
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	5
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.421	469
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.389	1.126
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.456	1.132
Conta-Corrente de Cooperados	505	106

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.428	58.222
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.069	58.777
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.060	58.780
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	-3
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-640	-556
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.398	46.719
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.026	46.294
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	373	425
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.030	11.502
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	397	356
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.330	2.173
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	857	1.326
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.219	615

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.821	1.766
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.754	1.707
Outros Investimentos	67	59
Imobilizado	3.222	3.334
Imóveis de Uso Próprio	2.642	2.684
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	295	310
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.347	2.374
Imobilizado de Uso Próprio	403	417
Hospitalares / Odontológicos	124	166
Não Hospitalares / Odontológicos	279	251
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	178	233
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	310	429
TOTAL DO ATIVO	31.672	29.516

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,1%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,6%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	0,8%
Margem EBIT	5,5%	2,5%
Margem EBITDA	5,7%	2,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,7%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,3%	12,4%
COMB	91,3%	92,9%
COMBA	88,7%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,2%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	39,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.493	1.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	148
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	143
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.475	1.806
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.475	1.806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.101	13.097
Capital Social / Patrimônio Social	4.129	4.245
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.957	8.852
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.957	8.852
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.015	0
TOTAL DO PASSIVO	31.672	29.516

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,62

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	254	232
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-313	-206
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	172	1.341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	212	1.152
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	274	531
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-506	-669
Provisão para Perdas Sobre Créditos	192	327
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.511	5.822
RESULTADO BRUTO	17.898	12.896
Despesas de Comercialização	172	227
Despesas Administrativas	7.765	7.178
Resultado Financeiro Líquido	1.669	1.711
Receitas Financeiras	2.142	1.924
Despesas Financeiras	473	213
Resultado Patrimonial	220	240
Receitas Patrimoniais	220	240
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.712	1.207
Imposto de Renda	316	523
Contribuição Social	122	197
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.274	487

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	11,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,5%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	85,8%	88,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	124,6%	125,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	290,46	265,06
Custo Médio Beneficiário	225,64	212,26

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RIO DE JANEIRO, 357 - 0 / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16015150 // Araçatuba/SP

Registro: 36.941-1

CNPJ: 51.093.193/0001-03

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 32.682

Beneficiários em dez/23: 32.970

UNIMED DE ARACATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	101.499	107.324	PASSIVO CIRCULANTE	51.928	47.553	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	180.273	144.236
Disponível	318	477	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.674	19.255	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	165.594	141.619
Realizável	101.182	106.846	Provisões de Prêmios / Contraprestações	69	78	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	165.568	141.614
Aplicações Financeiras	55.640	60.899	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.072	21.742	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.568	39.157	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	14.679	2.617
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.690	22.524	Provisão para Remissão	69	78	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	135.563	113.287
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.482	1.998	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	616	587	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	133.460	112.594
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.689	8.277	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.103	693
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	315	239	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.300	10.312	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.710	30.948
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	23.049	19.557	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.732	1.696
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	844	730	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	262	366	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49.318	48.835
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.903	6.505	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46.940	46.953
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.534	3.273	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.345	13.613	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	234	357	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	26	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	45	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	82.316	1482.749	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	954	1.188	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	256	330
Realizável a Longo Prazo	10.883	10.697	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	186	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	186	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.530	7.001			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	419	419			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	19.067	19.324			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.022	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.543	10.530						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	155	167						

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.477	8.398
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8.477	8.398
Imobilizado	62.863	63.655
Imóveis de Uso Próprio	35.264	35.770
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.210	24.664
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.054	11.106
Imobilizado de Uso Próprio	27.558	27.806
Hospitalares / Odontológicos	24.093	24.438
Não Hospitalares / Odontológicos	3.464	3.368
Imobilizações em Curso	0	55
Outras Imobilizações	41	23
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	93	0
TOTAL DO ATIVO	183.815	190.073

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,1%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,7%	58,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	5,7%
Margem EBIT	17,5%	11,7%
Margem EBITDA	17,7%	11,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,2%	78,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	17,8%	19,0%
COMB	93,3%	98,0%
COMBA	87,1%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,2%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,1%	7,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,8	56,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	26,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.099	62.690
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62	78
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	62	78
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.613	61.369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31.613	61.369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	661	956
Débitos Diversos	763	287
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98.788	79.830
Capital Social / Patrimônio Social	33.722	33.781
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	53.968	40.223
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.968	40.223
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.098	5.825
TOTAL DO PASSIVO	183.815	190.073

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,16	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,95	2,26

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.122	1.552
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.622	-2.594
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.897	345
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1.395	87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	218	145
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-987	-246
Provisão para Perdas Sobre Créditos	266	359
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46.788	48.316
RESULTADO BRUTO	100.280	83.729
Despesas de Comercialização	715	651
Despesas Administrativas	31.982	27.418
Resultado Financeiro Líquido	12.814	11.022
Receitas Financeiras	15.633	14.235
Despesas Financeiras	2.818	3.214
Resultado Patrimonial	604	641
Receitas Patrimoniais	604	641
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	28.969	13.818
Imposto de Renda	4.384	3.958
Contribuição Social	1.587	1.434
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	211	219
RESULTADO LÍQUIDO	22.787	8.207

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,2%	33,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	61,1%	43,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,1%	138,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	453,98	368,85
Custo Médio Beneficiário	341,12	289,56

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS GOMES, 1943 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 14801340 // Araraquara/SP

Registro: 36.431-2

CNPJ: 45.272.366/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 93.626

Beneficiários em dez/23: 94.915

UNIMED DE ARARAQUARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	117.621	99.138	PASSIVO CIRCULANTE	55.942	51.974	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	380.228	340.745
Disponível	2.164	1.908	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.736	21.374	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	383.955	344.404
Realizável	115.457	97.230	Provisões de Prêmios / Contraprestações	683	769	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	383.824	344.200
Aplicações Financeiras	67.106	50.903	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	131	204
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.388	20.986	Não Ganha - PPCNG	280	328	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43.718	29.917	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.727	-3.659
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.517	11.973	Provisão para Remissão	403	440	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	274.659	265.579
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.002	8.587	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	657	1.033	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	273.344	264.974
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.801	12.292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.315	605
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.515	3.382	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.594	7.280	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	105.570	75.166
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	132	1.096
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.822	1.840	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.076	17.213
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	18.048	14.982	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.691	19.080
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.848	4.586	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.310	9.371	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.822	1.840	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	663	566	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.965	4.849	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	59.965	4.84964.014	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	193	212	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	134	-2.122
Realizável a Longo Prazo	13.105	23.020	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	9.911	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	9.911	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.465	9.133			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	936	856			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20.777	18.556			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	15	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.746	1.746						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	11.359	11.364
Investimentos	7.356	7.080
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.356	7.080
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39.335	33.710
Imóveis de Uso Próprio	22.421	22.069
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.925	13.483
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.497	8.586
Imobilizado de Uso Próprio	8.925	9.147
Hospitalares / Odontológicos	7.592	8.190
Não Hospitalares / Odontológicos	1.332	957
Imobilizações em Curso	740	526
Outras Imobilizações	7.249	1.968
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	169	204
TOTAL DO ATIVO	177.586	163.152

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	0,6%
Margem EBIT	3,7%	2,0%
Margem EBITDA	3,8%	2,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,0%	77,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,9%	10,9%
COMB	82,2%	89,0%
COMBA	80,4%	87,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,8%	95,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	16,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.209	30.034
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	587	717
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	587	681
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.883	16.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.883	16.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.744	8.749
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	290	290
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	8.455	8.459
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	658	1.237
Débitos Diversos	2.336	2.817
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89.435	81.145
Capital Social / Patrimônio Social	19.870	19.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.628	59.412
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	62.628	59.412
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.937	2.127
TOTAL DO PASSIVO	177.586	163.152

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,10	1,91

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	252	255
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-524	-485
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.705	20.406
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.882	13.703
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.001	5.543
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.178	1.160
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	66.835	38.671
RESULTADO BRUTO	107.597	73.553
Despesas de Comercialização	1.113	1.016
Despesas Administrativas	37.225	36.988
Resultado Financeiro Líquido	8.274	7.380
Receitas Financeiras	10.668	9.124
Despesas Financeiras	2.394	1.745
Resultado Patrimonial	2.143	2.125
Receitas Patrimoniais	2.434	2.133
Despesas Patrimoniais	291	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.794	5.413
Imposto de Renda	2.550	2.136
Contribuição Social	949	797
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	263	330
RESULTADO LÍQUIDO	8.031	2.151

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,1%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	63,5%	63,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,6%	101,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	332,14	298,34
Custo Médio Beneficiário	239,07	231,84

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA WALTER ANTONIO FONTANA, 1997 -
0 / Bairro: VILA CLAUDIA – CEP: 19815340 //
Assis/SP

UNIMED DE ASSIS

Registro: 30.071-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 35.004
Beneficiários em dez/23: 33.121

CNPJ: 54.991.211/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	42.919	38.587	PASSIVO CIRCULANTE	24.195	23.101	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	131.287	117.889
Disponível	2.126	2.766	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.298	14.029	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.574	119.643
Realizável	40.793	35.821	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.828	1.595	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	133.499	119.663
Aplicações Financeiras	29.231	25.016	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75	-20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.171	17.350	Não Ganha - PPCNG	1.764	1.500	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.060	7.667	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.286	-1.754
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.821	1.584	Provisão para Remissão	63	95	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	105.926	97.557
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	654	475	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	419	376	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	105.444	97.528
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.403	6.892	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	482	29
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.167	1.108	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.648	5.166	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.361	20.332
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	318	342	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.958	3.992
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.262	4.336	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	902	496
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.366	1.626	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.097	3.228	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	318	342	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	16	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.966	016.173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	507	625	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.211	1.215
Realizável a Longo Prazo	1.093	1.430	Provisões	72	846			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	72	846			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.218	2.777			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	263	250			
Títulos e Créditos a Receber	117	567	Débitos Diversos	4.435	4.178			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	85	55			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	962	863						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	0						

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.752	4.678
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	258
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	258
Participações Societárias Método de Custo	4.752	4.420
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.918	10.064
Imóveis de Uso Próprio	3.355	3.552
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.355	3.552
Imobilizado de Uso Próprio	1.998	2.435
Hospitalares / Odontológicos	164	202
Não Hospitalares / Odontológicos	1.834	2.233
Imobilizações em Curso	449	0
Outras Imobilizações	1.563	1.653
Direito de Uso de Arrendamentos	2.553	2.425
Intangível	203	0
TOTAL DO ATIVO	58.885	54.760

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,9%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	2,8%
Margem EBIT	4,6%	5,0%
Margem EBITDA	5,4%	5,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,3%	82,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,4%	11,9%
COMB	92,7%	94,5%
COMBA	90,7%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,7	5,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	26,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.230	4.947
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67	73
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	24	67
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.407	1.318
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.407	1.318
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	731
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	731
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	93	356
Débitos Diversos	2.662	2.468
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.460	26.712
Capital Social / Patrimônio Social	5.800	5.375
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.676	18.469
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.676	18.469
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.984	2.869
TOTAL DO PASSIVO	58.885	54.760

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,95
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,67

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	845	2.280
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.900	1.089
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.138	766
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	149	118
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	614	205
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.955	7.426
RESULTADO BRUTO	26.426	23.240
Despesas de Comercialização	123	202
Despesas Administrativas	15.867	13.739
Resultado Financeiro Líquido	2.887	2.690
Receitas Financeiras	4.419	3.771
Despesas Financeiras	1.532	1.081
Resultado Patrimonial	131	216
Receitas Patrimoniais	131	216
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.499	4.779
Imposto de Renda	776	1.057
Contribuição Social	288	387
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	113	129
RESULTADO LÍQUIDO	3.323	3.205

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,8%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	51,2%
CE (Composição do endividamento)	85,1%	82,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,3%	105,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	322,47	274,25
Custo Médio Beneficiário	258,60	225,89

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA CATARINA, 1981 - 0 / Bairro: ALTO
- CEP: 18708005 // Avaré/SP

UNIMED DE AVARÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 30.412-3

CNPJ: 50.368.034/0001-01

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 14.384

Beneficiários em dez/23: 15.346

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	38.167	36.291	PASSIVO CIRCULANTE	14.814	14.776	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.385	47.162
Disponível	170	367	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.334	9.977	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.970	47.420
Realizável	37.997	35.924	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.963	2.444	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.574	49.815
Aplicações Financeiras	29.720	29.000	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	396	-2.395
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.782	8.800	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.938	20.200	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.817	2.347	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-585	-258
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.052	994	Provisão para Remissão	146	97	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.794	37.336
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	668	660	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	263	586	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.015	36.443
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.563	3.199	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-221	893
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.545	3.748	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.591	9.826
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.833	4.727
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	384	334	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.449	22.355
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.271	1.223	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.576	8.375
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.464	442	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	106	0
Bens e Títulos a Receber	4.491	4.266	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.796	010.338	Débitos com Operações de Assistência à Saúde da Operadora	222	146	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	862	949	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.448	1.464			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.498	3.028			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	311	159			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	862	949						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.727	2.729
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	338	441
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	338	441
Participações Societárias Método de Custo	1.944	1.944
Outros Investimentos	444	343
Imobilizado	7.165	6.604
Imóveis de Uso Próprio	3.192	3.503
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.507	2.816
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	686	687
Imobilizado de Uso Próprio	3.924	2.660
Hospitalares / Odontológicos	1.990	1.530
Não Hospitalares / Odontológicos	1.934	1.130
Imobilizações em Curso	48	441
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	42	56
TOTAL DO ATIVO	48.963	46.629

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,9%	76,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	1,6%
Margem EBIT	4,2%	3,6%
Margem EBITDA	6,0%	5,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,0%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,7%	36,0%
COMB	102,7%	113,7%
COMBA	96,5%	107,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,5%	91,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	8,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,5	33,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.995	1.529
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	832	851
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	219	138
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	613	713
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.163	512
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.163	512
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	166
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	166
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.153	30.324
Capital Social / Patrimônio Social	4.247	4.079
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.472	25.535
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.472	25.535
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	434	711
TOTAL DO PASSIVO	48.963	46.629

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,91	2,86
LC (Liquidez Corrente)	2,58	2,46

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	14.767	13.980
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.660	3.251
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.468	2.917
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	192	335
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.393	19.956
RESULTADO BRUTO	42.212	33.656
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.966	15.841
Resultado Financeiro Líquido	3.250	2.626
Receitas Financeiras	3.718	3.169
Despesas Financeiras	468	543
Resultado Patrimonial	556	555
Receitas Patrimoniais	659	555
Despesas Patrimoniais	103	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.660	1.041
Imposto de Renda	0	236
Contribuição Social	0	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.660	711

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,3%	35,0%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	90,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,3%	53,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	273,49	254,90
Custo Médio Beneficiário	170,23	211,81

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JUIZ ANTONIO CIANNI, 55 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 27310030 // Barra Mansa/RJ

Registro: 33.026-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 16.685
Beneficiários em dez/23: 16.810

CNPJ: 29.290.152/0001-58

UNIMED DE BARRA MANSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	41.089	41.572	PASSIVO CIRCULANTE	22.618	23.218	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114.411	107.014
Disponível	4.975	4.170	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.594	15.521	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	116.118	107.943
Realizável	36.114	37.402	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.765	4.686	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	115.872	108.190
Aplicações Financeiras	25.806	27.229	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	247	-247
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.106	13.690	Não Ganha - PPCNG	4.765	4.440	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.700	13.539	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	247	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.707	-930
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.957	4.386	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	92.254	93.777
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.432	2.091	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	172	200	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	92.433	94.086
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.115	4.915	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-179	-309
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.541	5.720	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.158	13.237
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.920	1.760	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	605	535	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	140	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.850	5.471
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.654	5.271	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.709	1.837
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	87	140	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	144	188	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	186	155	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	368	172	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.830	012.833	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.703	4.622	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.815	2.793
Realizável a Longo Prazo	2.006	895	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.767	1.617			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.466	1.318			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	82	82						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.924	813						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.872	2.642
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.872	2.642
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.951	9.296
Imóveis de Uso Próprio	6.437	6.717
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.437	6.717
Imobilizado de Uso Próprio	795	842
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	795	842
Imobilizações em Curso	60	60
Outras Imobilizações	497	332
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.163	1.344
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	54.918	54.405

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	-4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	-1,1%
Margem EBIT	2,6%	0,1%
Margem EBITDA	3,1%	0,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,5%	87,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,4%	13,2%
COMB	94,3%	101,1%
COMBA	91,3%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	104,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,4	20,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	19,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.052	3.139
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.349	1.309
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.349	1.309
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.703	1.830
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.249	28.047
Capital Social / Patrimônio Social	22.824	23.066
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.955	6.125
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.955	6.125
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.470	-1.144
TOTAL DO PASSIVO	54.918	54.405

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,06
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,79

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	325	840
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-288	-646
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.950	4.858
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.941	3.434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	259	255
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.750	1.169
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.237	3.406
RESULTADO BRUTO	20.346	14.495
Despesas de Comercialização	465	311
Despesas Administrativas	15.198	14.077
Resultado Financeiro Líquido	3.765	4.291
Receitas Financeiras	3.837	4.344
Despesas Financeiras	72	53
Resultado Patrimonial	214	388
Receitas Patrimoniais	214	388
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.848	88
Imposto de Renda	816	900
Contribuição Social	302	332
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.730	-1.144

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,3%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	88,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,8%	94,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	564,65	528,18
Custo Médio Beneficiário	453,49	463,62

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DEZOITO, 275 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
14780060 // Barretos/SP

UNIMED DE BARRETOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 34.710-8

CNPJ: 71.925.531/0001-33

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 20.190

Beneficiários em dez/23: 23.270

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	29.650	24.979	PASSIVO CIRCULANTE	15.401	12.066	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.273	54.100
Disponível	124	177	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.742	9.559	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.605	54.929
Realizável	29.526	24.802	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.240	559	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.064	54.929
Aplicações Financeiras	22.713	20.237	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	541	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.619	7.408	Não Ganha - PPCNG	1.240	559	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.094	12.829	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.331	-829
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.802	2.583	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.354	39.448
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.983	1.832	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.668	2.306	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.860	38.990
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.717	3.226	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	493	458
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.118	3.467	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.920	14.652
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	819	751	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	518	281	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	699	1.845
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	284	341	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	219	1.260
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	845	623	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	648	749	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	518	281	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	234	269	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.566	26914.254	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	110	157	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	480	584
Realizável a Longo Prazo	11.324	10.742	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.372	1.232			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	498	48			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.077	734			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	83	55			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.324	10.521						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	221
Investimentos	625	594
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	371	371
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	371	371
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	254	223
Imobilizado	3.582	2.852
Imóveis de Uso Próprio	2.321	2.335
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.321	2.335
Imobilizado de Uso Próprio	1.261	517
Hospitalares / Odontológicos	27	30
Não Hospitalares / Odontológicos	1.235	487
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	34	66
TOTAL DO ATIVO	45.215	39.232

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	33,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	0,2%
Margem EBIT	5,0%	2,4%
Margem EBITDA	5,6%	3,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,8%	69,7%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,1%
DA (despesas administrativas)	16,7%	17,4%
COMB	91,7%	89,2%
COMBA	88,4%	86,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,7%	89,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	20,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,4	34,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.342	14.111
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.414	3.414
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.414	3.414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.928	10.475
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.928	10.475
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	221
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	221
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.472	13.055
Capital Social / Patrimônio Social	1.781	1.764
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.440	11.190
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.440	11.190
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.251	102
TOTAL DO PASSIVO	45.215	39.232

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,93	2,07

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.213	291
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	709	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	504	291
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.132	7.933
RESULTADO BRUTO	15.407	16.206
Despesas de Comercialização	1.269	1.000
Despesas Administrativas	9.781	8.426
Resultado Financeiro Líquido	2.174	1.821
Receitas Financeiras	2.617	2.128
Despesas Financeiras	443	307
Resultado Patrimonial	73	172
Receitas Patrimoniais	73	196
Despesas Patrimoniais	0	24
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.472	839
Imposto de Renda	769	524
Contribuição Social	231	196
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.471	119

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,0%	66,7%
CE (Composição do endividamento)	50,1%	46,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	212,4%	200,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	209,22	197,14
Custo Médio Beneficiário	150,36	137,43

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR MANOEL FURTADO, 300 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14300000 // Batatais/SP

Registro: 31.314-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 5.709
Beneficiários em dez/23: 5.505

CNPJ: 52.657.079/0001-21

UNIMED DE BATATAIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	29.749	26.103	PASSIVO CIRCULANTE	4.860	4.626	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.855	17.739
Disponível	271	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.862	2.721	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.312	18.121
Realizável	29.479	25.972	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.097	994	à Saúde	19.312	18.121
Aplicações Financeiras	25.552	22.622	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.312	18.121
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.175	1.964	Não Ganha - PPCNG	1.097	994	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	23.376	20.658	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.212	2.013	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-456	-382
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.974	1.806	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	524	422	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.702	7.493
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	695	640	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.701	7.157
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	546	665	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	336
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	66	47	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.153	10.246
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	171	161	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	446	580	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.256	2.240
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	968	608	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.114	3.294
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	366	366	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.902	3.023
Créditos Tributários e Previdenciários	189	159	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	539	525	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	12	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	43	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80	214	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.987	437.155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	237	181	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.083	866	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	196	158
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	332	300			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	747	611			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	237	232			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.083	866						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	634	616
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	634	616
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.199	5.597
Imóveis de Uso Próprio	3.709	3.901
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.709	3.901
Imobilizado de Uso Próprio	791	934
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	791	934
Imobilizações em Curso	1.699	763
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	71	77
TOTAL DO ATIVO	37.736	33.259

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,2%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,1%	74,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,4%	22,2%
Margem EBIT	32,7%	26,8%
Margem EBITDA	33,5%	27,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	35,3%	41,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,2%	26,5%
COMB	64,5%	68,4%
COMBA	59,2%	65,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,6%	84,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,0%	4,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,4	45,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,7	31,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.121	3.493
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	352	203
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	352	203
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	959	804
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	959	804
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.810	2.485
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.755	25.139
Capital Social / Patrimônio Social	3.819	3.819
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.923	18.007
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.923	18.007
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.013	3.314
TOTAL DO PASSIVO	37.736	33.259

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,20	4,10
LC (Liquidez Corrente)	6,12	5,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	15	113
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-317	-316
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.038	2.991
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.907	2.914
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	131	77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.828	4.629
RESULTADO BRUTO	15.802	13.105
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.484	4.675
Resultado Financeiro Líquido	1.688	755
Receitas Financeiras	2.311	1.579
Despesas Financeiras	624	824
Resultado Patrimonial	-25	39
Receitas Patrimoniais	6	39
Despesas Patrimoniais	31	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.519	3.963
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	58
RESULTADO LÍQUIDO	5.519	3.905

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,8%	24,4%
CE (Composição do endividamento)	54,1%	57,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,2%	32,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	283,32	255,86
Custo Médio Beneficiário	100,01	107,05

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUSTAVO MACIEL, 11263 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17015320 // Bauru/SP

UNIMED BAURU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 36.965-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 105.356
Beneficiários em dez/23: 103.704

CNPJ: 44.456.036/0001-50

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	337.639	294.842
Disponível	24.816	24.897
Realizável	312.822	269.946
Aplicações Financeiras	182.546	155.583
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51.136	46.093
Aplicações Livres	131.410	109.490
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51.544	40.758
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.249	5.145
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9.368	8.367
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	36.928	27.245
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.527	8.312
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.541	2.506
Bens e Títulos a Receber	64.833	57.938
Despesas Antecipadas	2.771	4.839
Conta-Corrente com Cooperados	59	10
ATIVO NÃO CIRCULANTE	391.415	10369.414
Realizável a Longo Prazo	80.549	64.564
Aplicações Financeiras	27.754	17.817
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	27.754	17.817
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.012	11.710
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	34.783	35.037

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	153.704	132.675
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.531	56.250
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.619	5.515
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.281	5.163
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	338	352
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.289	11.538
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.486	28.294
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.137	10.903
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.501	3.219
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.501	3.219
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.285	3.463
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.770	19.717
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.928	8.172
Débitos Diversos	46.813	39.820
Conta-Corrente de Cooperados	4.876	2.034

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	581.816	509.062
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	595.076	520.925
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	595.130	520.903
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-54	22
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.260	-11.863
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	448.432	398.533
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	446.199	400.080
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.233	-1.547
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	133.384	110.529
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.834	1.809
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	121.978	121.079
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	92.580	86.235
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8.193	14.353

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	91.265	81.603
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	69.563	60.278
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	69.563	60.278
Participações Societárias Método de Custo	18.128	17.751
Outros Investimentos	3.574	3.574
Imobilizado	212.635	213.837
Imóveis de Uso Próprio	131.504	122.818
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	118.947	115.809
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.557	7.009
Imobilizado de Uso Próprio	71.277	79.491
Hospitalares / Odontológicos	50.691	56.392
Não Hospitalares / Odontológicos	20.586	23.099
Imobilizações em Curso	3.921	5.802
Outras Imobilizações	5.932	5.727
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6.966	9.410
TOTAL DO ATIVO	729.054	664.256

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,8%	45,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,9%	11,5%
Margem EBIT	17,9%	14,2%
Margem EBITDA	18,1%	14,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,0%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,8%
COMB	86,1%	87,5%
COMBA	83,2%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,1%	84,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,2	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,1	25,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	70.033	86.008
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.561	9.372
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	331	263
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.230	9.109
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36.777	45.589
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36.777	45.589
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.768	19.579
Tributos e Contribuições	0	10.587
Parcelamento de Tributos e Contribuições	12.768	8.992
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.485	9.453
Débitos Diversos	1.443	2.015
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	505.316	445.573
Capital Social / Patrimônio Social	57.530	52.888
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	431.113	374.846
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	431.113	374.846
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	16.674	17.840
TOTAL DO PASSIVO	729.054	664.256

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,26	3,04
LC (Liquidez Corrente)	2,20	2,22

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	21.205	20.491
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.620	-2.133
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	481	2.725
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-5.402	-5.397
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	535	537
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.348	7.584
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	136.532	134.442
RESULTADO BRUTO	259.334	232.825
Despesas de Comercialização	4.203	2.293
Despesas Administrativas	48.591	44.798
Resultado Financeiro Líquido	19.793	17.565
Receitas Financeiras	29.703	24.168
Despesas Financeiras	9.909	6.602
Resultado Patrimonial	9.925	1.096
Receitas Patrimoniais	10.267	3.630
Despesas Patrimoniais	343	2.534
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	94.486	65.687
Imposto de Renda	5.482	5.034
Contribuição Social	2.002	1.838
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	577	426
RESULTADO LÍQUIDO	86.426	58.389

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,2%	32,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,7%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	68,7%	60,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,3%	49,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	466,35	404,39
Custo Médio Beneficiário	358,97	316,21

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ABÍLIO ALVES MARQUES, 134 - 1º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 14700329 //
Bebedouro/SP

UNIMED DE BEBEDOURO

Registro: 33.134-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 41.812
Beneficiários em dez/23: 40.909

CNPJ: 60.633.369/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	95.475	76.555
Disponível	6.793	9.126
Realizável	88.682	67.428
Aplicações Financeiras	59.836	43.659
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.804	28.740
Aplicações Livres	32.032	14.920
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.016	3.298
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.095	2.001
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.921	1.296
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16.365	11.229
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.408	1.865
Bens e Títulos a Receber	6.684	7.092
Despesas Antecipadas	359	275
Conta-Corrente com Cooperados	14	9
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.281	922.152
Realizável a Longo Prazo	5.692	5.708
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.638	3.638
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	54.701	49.982
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.596	22.835
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.553	2.508
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.223	2.143
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	330	365
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.671	1.867
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.355	6.684
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.017	11.778
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.281	6.308
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.242	5.324
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.039	985
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.920	9.139
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.999	3.151
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.391	389
Débitos Diversos	10.498	8.127
Conta-Corrente de Cooperados	16	33

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	247.641	210.172
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	249.545	211.428
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	249.419	211.329
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	126	99
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.904	-1.256
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	207.112	192.603
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	208.872	193.701
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.760	-1.098
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40.529	17.569
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	201	246
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.133	8.220
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	801	605

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	2.054	2.070
Investimentos	979	923
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	979	923
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.594	15.454
Imóveis de Uso Próprio	6.524	6.818
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.162	5.402
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.361	1.416
Imobilizado de Uso Próprio	6.323	6.090
Hospitalares / Odontológicos	4.441	4.151
Não Hospitalares / Odontológicos	1.882	1.939
Imobilizações em Curso	3.996	495
Outras Imobilizações	623	776
Direito de Uso de Arrendamentos	1.127	1.276
Intangível	17	66
TOTAL DO ATIVO	120.757	98.707

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,4%	-5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	-1,1%
Margem EBIT	8,7%	0,6%
Margem EBITDA	9,0%	1,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,2%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,3%
COMB	91,1%	99,7%
COMBA	89,4%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,4%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	6,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	12,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.664	8.602
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.099	3.701
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	313	404
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.785	3.297
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.301	3.419
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.301	3.419
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.108	186
Débitos Diversos	1.156	1.296
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.391	40.122
Capital Social / Patrimônio Social	5.299	5.098
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.791	35.024
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.791	35.024
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14.301	0
TOTAL DO PASSIVO	120.757	98.707

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,53

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8.332	7.615
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-420	-348
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.230	834
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.924	365
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	306	468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.794	12.987
RESULTADO BRUTO	47.054	25.550
Despesas de Comercialização	107	72
Despesas Administrativas	19.008	16.970
Resultado Financeiro Líquido	4.625	3.447
Receitas Financeiras	7.870	6.155
Despesas Financeiras	3.246	2.708
Resultado Patrimonial	-255	341
Receitas Patrimoniais	190	359
Despesas Patrimoniais	445	17
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.674	-1.387
Imposto de Renda	1.813	642
Contribuição Social	678	240
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.183	-2.269

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	59,4%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	85,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	118,0%	146,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	488,16	404,51
Custo Médio Beneficiário	405,72	369,51

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SAUDADES, 32 - 76 / Bairro: CENTRO -
CEP: 16200005 // Birigui/SP

UNIMED DE BIRIGUI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 34.577-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 19.933
Beneficiários em dez/23: 19.546

CNPJ: 65.732.836/0001-26

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.611	15.330
Disponível	48	259
Realizável	16.563	15.071
Aplicações Financeiras	8.041	7.688
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.027	4.532
Aplicações Livres	3.014	3.156
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.071	2.607
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.037	1.649
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	508	501
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	526	457
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.874	1.834
Despesas Diferidas	0	18
Créditos Tributários e Previdenciários	1.152	1.037
Bens e Títulos a Receber	2.225	1.654
Despesas Antecipadas	123	108
Conta-Corrente com Cooperados	77	124
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.278	12410.281
Realizável a Longo Prazo	1.480	1.808
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.120	1.058
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	15.544	12.848
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.956	5.837
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.421	1.220
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.390	1.189
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	31	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	757	941
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.544	1.752
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.234	1.923
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	101	63
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	68	42
Comercialização sobre Operações	28	16
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	6
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	759	789
Provisões	0	52
Provisão para IR e CSLL	0	52
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.955	1.835
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	708
Débitos Diversos	5.736	3.505
Conta-Corrente de Cooperados	37	58

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.693	61.430
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.630	61.305
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.606	61.380
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23	-76
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	63	125
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.718	49.991
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.407	50.060
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	310	-69
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.975	11.439
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.363	9.412
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.095	4.487
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	361	750
Investimentos	1.607	1.463
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.206	1.109
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.206	1.109
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	400	354
Imobilizado	8.757	6.359
Imóveis de Uso Próprio	3.020	3.051
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.641	3.050
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	379	1
Imobilizado de Uso Próprio	3.675	2.919
Hospitalares / Odontológicos	2.429	1.201
Não Hospitalares / Odontológicos	1.246	1.718
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	410	389
Direito de Uso de Arrendamentos	1.652	0
Intangível	1.434	651
TOTAL DO ATIVO	29.889	25.612

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	-7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	-16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	-3,1%
Margem EBIT	1,8%	-1,8%
Margem EBITDA	2,5%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,7%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	21,6%	19,6%
COMB	98,8%	100,5%
COMBA	97,3%	98,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	94,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	13,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.811	1.434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	244	51
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	27	51
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	217	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.145	983
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.145	983
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	341
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	341
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.422	59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.533	11.329
Capital Social / Patrimônio Social	9.722	9.344
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.406	3.986
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.406	3.986
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	406	-2.001
TOTAL DO PASSIVO	29.889	25.612

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,19

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	268	4.924
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-32
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	893	1.334
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	559	794
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	151	57
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	183	483
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.531	10.891
RESULTADO BRUTO	18.447	19.556
Despesas de Comercialização	314	209
Despesas Administrativas	13.877	11.544
Resultado Financeiro Líquido	961	1.092
Receitas Financeiras	1.832	1.697
Despesas Financeiras	871	605
Resultado Patrimonial	612	420
Receitas Patrimoniais	612	420
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	298	-1.640
Imposto de Renda	176	142
Contribuição Social	72	61
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	50	-1.842

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,3%	24,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,4%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	90,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	159,1%	126,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	271,85	246,56
Custo Médio Beneficiário	208,32	199,07

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAJOR LEÔNIDAS CARDOSO, 43 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18600140 //
Botucatu/SP

UNIMED BOTUCATU

Registro: 30.488-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 40.967
Beneficiários em dez/23: 41.939

CNPJ: 45.425.899/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	67.486	59.900	PASSIVO CIRCULANTE	48.455	42.999	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	237.107	182.810
Disponível	53	287	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.734	15.639	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	239.083	184.529
Realizável	67.433	59.612	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.975	4.876	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	239.720	189.214
Aplicações Financeiras	43.929	41.761	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.245	9.035	Não Ganha - PPCNG	341	0	de Operações de Assistência à Saúde	-789	-4.797
Aplicações Livres	23.684	32.726	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.601	4.843	Receitas com Administração	152	111
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.840	6.328	Provisão para Remissão	33	33	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.975	-1.719
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.631	1.092	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.762	1.519	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	219.314	182.209
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.340	4.977	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	218.925	180.981
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.656	4.267	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	388	1.229
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.978	4.169	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.794	601
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.230	1.067	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	365	499	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.170	766
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.625	6.269	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.289	19.565
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	245	283	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.097	10.826
Créditos Tributários e Previdenciários	468	338	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.514	4.858	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	106	203	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	29	34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	27	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	13	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	103.462	24106.028	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.725	1.824	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.883	12.159	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.106	8.567
Aplicações Financeiras	119	119	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	119	119	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.745	5.084			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.598	5.598	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.981	2.634			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Débitos Diversos	19.906	17.319			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.155	6.431						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.481	6.374
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.481	6.374
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	84.893	87.228
Imóveis de Uso Próprio	54.151	54.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	51.550	52.378
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.601	2.606
Imobilizado de Uso Próprio	16.965	17.987
Hospitalares / Odontológicos	16.512	17.544
Não Hospitalares / Odontológicos	453	443
Imobilizações em Curso	308	0
Outras Imobilizações	4.448	4.958
Direito de Uso de Arrendamentos	9.021	9.298
Intangível	206	267
TOTAL DO ATIVO	170.948	165.927

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	-7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,1%	10,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	-4,5%
Margem EBIT	1,7%	-2,8%
Margem EBITDA	1,9%	-2,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,3%	99,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,8%
COMB	103,0%	110,6%
COMBA	100,5%	107,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,5%	111,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,7	10,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.383	18.855
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	37	7
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.607	7.871
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.607	7.871
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.940
Débitos Diversos	8.738	9.037
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	105.110	104.073
Capital Social / Patrimônio Social	25.155	24.787
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	79.208	79.286
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	124	124
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	79.083	79.162
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	747	0
TOTAL DO PASSIVO	170.948	165.927

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,68
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,39

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	86	171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.350	1.784
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	183	210
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	699	684
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	468	890
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.514	11.227
RESULTADO BRUTO	34.903	19.147
Despesas de Comercialização	265	291
Despesas Administrativas	24.491	19.421
Resultado Financeiro Líquido	5.704	4.822
Receitas Financeiras	7.029	6.118
Despesas Financeiras	1.325	1.297
Resultado Patrimonial	401	813
Receitas Patrimoniais	401	813
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.736	-6.159
Imposto de Renda	1.316	1.258
Contribuição Social	498	479
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	44	149
RESULTADO LÍQUIDO	879	-8.045

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,7%	52,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	37,3%
CE (Composição do endividamento)	73,6%	69,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,6%	59,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	457,87	363,64
Custo Médio Beneficiário	424,30	372,12

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUILHERME WEGNER, 935 - 0 / Bairro:
SÃO LUIZ – CEP: 88351495 // Brusque/SC

Registro: 34.824-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 18.360
Beneficiários em dez/23: 18.255

CNPJ: 01.554.266/0001-49

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	72.646	62.775	PASSIVO CIRCULANTE	25.179	21.098	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	108.413	97.378
Disponível	890	103	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.454	13.795	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	109.965	98.598
Realizável	71.756	62.673	Provisões de Prêmios / Contraprestações	269	204	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	110.183	98.766
Aplicações Financeiras	61.978	54.594	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-219	-168
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.506	14.792	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	45.473	39.801	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.552	-1.220
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.308	3.148	Provisão para Remissão	269	204	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	87.023	79.101
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	833	505	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	256	217	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.937	78.497
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.488	5.019	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.086	605
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.606	1.851	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.442	8.356	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.390	18.276
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.869	791	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.008	836	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.102	7.281
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.883	3.480	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.715	3.531
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.193	1.187	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	355	226	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.008	836	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	37	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.947	016.353	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	931	713	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.030	0
Realizável a Longo Prazo	136	147	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.277	2.364			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.379	3.272			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	129	119			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	136	136						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	11						

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.943	1.958
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.943	1.958
Imobilizado	14.687	14.017
Imóveis de Uso Próprio	10.864	10.757
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.864	10.757
Imobilizado de Uso Próprio	3.750	3.259
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.750	3.259
Imobilizações em Curso	73	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	180	231
TOTAL DO ATIVO	90.592	79.128

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	5,5%
Margem EBIT	12,2%	9,4%
Margem EBITDA	12,6%	9,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,1%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,1%	13,3%
COMB	93,6%	94,8%
COMBA	88,5%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,1%	92,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,2	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	23,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.556	2.402
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	402	249
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	402	249
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.153	2.153
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.153	2.153
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.858	55.628
Capital Social / Patrimônio Social	24.968	24.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.525	28.366
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	115	115
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.410	28.251
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.365	2.950
TOTAL DO PASSIVO	90.592	79.128

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,27	3,37
LC (Liquidez Corrente)	2,89	2,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.358	3.750
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.349	-1.066
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.471	1.657
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	623	694
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	353	447
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	495	516
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.429	7.647
RESULTADO BRUTO	30.370	24.967
Despesas de Comercialização	457	454
Despesas Administrativas	14.081	12.838
Resultado Financeiro Líquido	6.314	5.091
Receitas Financeiras	8.275	6.798
Despesas Financeiras	1.961	1.706
Resultado Patrimonial	150	403
Receitas Patrimoniais	150	403
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.168	7.390
Imposto de Renda	2.174	1.532
Contribuição Social	791	560
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.203	5.298

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,6%	29,7%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	89,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,1%	42,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	494,04	437,68
Custo Médio Beneficiário	396,95	355,53

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

CEL JOAO DIAS GUIMARAES, 435 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12281350 // Caçapava/SP

Registro: 33.415-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 13.366
Beneficiários em dez/23: 13.514

CNPJ: 48.721.401/0001-67

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	63.776	50.724	PASSIVO CIRCULANTE	35.186	28.697	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	83.731	69.821
Disponível	18	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.294	12.737	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.454	67.673
Realizável	63.758	50.706	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.514	2.753	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.483	67.669
Aplicações Financeiras	43.903	35.413	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-29	4
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.827	9.651	Não Ganha - PPCNG	1.494	2.747	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.076	25.762	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.724	2.148
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.029	6.912	Provisão para Remissão	20	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.590	59.640
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.968	3.212	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	127	858	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.066	59.051
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.388	4.385	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.524	589
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	387	12	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.265	4.741	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.141	10.181
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.675	3.688	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38	765	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.264	12.069
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.639	2.318	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.181	9.267
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.119	3.177	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.877	2.700	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	38	765	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	188	180	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.991	438.364	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.311	745	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.489	1.369
Realizável a Longo Prazo	21.653	20.361	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.499	4.534			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.295	5.400			
Títulos e Créditos a Receber	0	2	Débitos Diversos	6.749	4.517			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.982	3.712						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3						

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	17.668	16.644
Investimentos	2.119	1.993
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	202	200
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	202	200
Participações Societárias Método de Custo	1.917	1.793
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.173	15.951
Imóveis de Uso Próprio	11.371	11.718
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.612	7.845
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.759	3.874
Imobilizado de Uso Próprio	3.777	3.407
Hospitalares / Odontológicos	2.683	2.709
Não Hospitalares / Odontológicos	1.094	698
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	505	44
Direito de Uso de Arrendamentos	2.519	782
Intangível	47	59
TOTAL DO ATIVO	105.768	89.088

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,2%	31,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	5,7%
Margem EBIT	8,4%	7,5%
Margem EBITDA	9,0%	8,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,1%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	17,3%	17,4%
COMB	101,4%	102,7%
COMBA	96,0%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,6%	101,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	8,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,7	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,6	26,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.096	19.745
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	805	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	28	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	777	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	775	714
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	775	714
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.668	16.644
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	17.668	16.644
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.557	1.805
Débitos Diversos	2.292	569
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.485	40.646
Capital Social / Patrimônio Social	6.483	6.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.609	32.282
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.609	32.282
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.393	2.078
TOTAL DO PASSIVO	105.768	89.088

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,77

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.595	1.434
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-35	-37
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	911	403
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	37	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	975	304
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-102	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.706	10.573
RESULTADO BRUTO	26.534	21.893
Despesas de Comercialização	24	54
Despesas Administrativas	14.276	11.992
Resultado Financeiro Líquido	4.653	5.806
Receitas Financeiras	7.872	6.255
Despesas Financeiras	3.218	450
Resultado Patrimonial	124	33
Receitas Patrimoniais	124	33
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.235	5.037
Imposto de Renda	790	590
Contribuição Social	293	221
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	510	286
RESULTADO LÍQUIDO	2.643	3.940

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	17,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,9%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	59,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	143,2%	119,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	507,81	432,04
Custo Médio Beneficiário	427,07	368,17

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TENENTE CORONEL CARDOSO, 621 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 28035043 // Campos dos
Goytacazes/RJ

UNIMED DE CAMPOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.268-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 47.560
Beneficiários em dez/23: 54.632

CNPJ: 40.294.225/0001-12

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	87.917	77.038
Disponível	19.942	15.475
Realizável	67.975	61.562
Aplicações Financeiras	28.783	25.839
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.783	25.839
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.627	13.487
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.894	4.043
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	897	750
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.206	7.844
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	630	849
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.304	9.322
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.865	1.367
Bens e Títulos a Receber	16.947	10.743
Despesas Antecipadas	385	754
Conta-Corrente com Cooperados	65	50
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.925	5047.298
Realizável a Longo Prazo	2.633	4.475
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	120	120
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.015	1.751
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	497	2.604

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	76.053	70.964
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.378	38.326
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.247	6.446
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.247	6.446
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	555	474
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.095	21.357
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.480	10.048
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.655	1.591
Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	8
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	560	556
Comercialização sobre Operações	12	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.075	1.027
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.787	2.269
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.931	8.911
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.700	0
Débitos Diversos	21.305	19.500
Conta-Corrente de Cooperados	298	367

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	282.119	249.197
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	285.709	252.177
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	285.709	252.177
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.591	-2.980
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	225.103	202.306
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	224.671	201.503
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	432	803
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57.016	46.891
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	153	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.783	23.195
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.809	19.021
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.835	3.188

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.988	4.496
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.976	4.484
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	41.116	38.059
Imóveis de Uso Próprio	17.731	18.085
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.267	16.606
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.464	1.479
Imobilizado de Uso Próprio	20.578	17.086
Hospitalares / Odontológicos	18.692	15.900
Não Hospitalares / Odontológicos	1.886	1.185
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	2.807	2.888
	188	268
TOTAL DO ATIVO	136.842	124.335

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,7%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,2%
COMB	91,5%	92,5%
COMBA	89,0%	90,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,4%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,2	38,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.242	11.133
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.013	1.013
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.013	1.013
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.676	1.656
Provisões para Tributos Diferidos	24	24
Provisões para Ações Judiciais	2.652	1.632
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.975	6.411
Tributos e Contribuições	6.975	6.411
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.500	0
Débitos Diversos	2.078	2.053
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.547	42.239
Capital Social / Patrimônio Social	28.911	29.130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.842	8.510
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	516	516
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.326	7.993
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.793	4.598
TOTAL DO PASSIVO	136.842	124.335

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.138	986
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-275	-249
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.254	10.728
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.875	4.768
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.202	4.666
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.177	1.294
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.606	31.143
RESULTADO BRUTO	68.972	59.607
Despesas de Comercialização	1.939	623
Despesas Administrativas	31.106	27.667
Resultado Financeiro Líquido	7.769	6.049
Receitas Financeiras	9.581	8.148
Despesas Financeiras	1.812	2.099
Resultado Patrimonial	469	1.118
Receitas Patrimoniais	524	1.118
Despesas Patrimoniais	55	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.010	6.842
Imposto de Renda	1.942	3.273
Contribuição Social	739	1.218
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.329	2.351

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,0%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	66,0%
CE (Composição do endividamento)	83,3%	86,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	200,4%	194,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	432,19	433,02
Custo Médio Beneficiário	344,36	351,09

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. CEZÁRIO MOTTA, 484 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13360000 // Capivari/SP

Registro: 36.634-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 12.847
Beneficiários em dez/23: 13.217

CNPJ: 59.499.251/0001-05

UNIMED DE CAPIVARI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	20.267	16.042	PASSIVO CIRCULANTE	13.125	12.290	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.484	43.180
Disponível	638	447	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.661	4.770	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.262	43.683
Realizável	19.629	15.595	Provisões de Prêmios / Contraprestações	137	103	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.262	43.683
Aplicações Financeiras	11.063	7.840	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.616	5.997	Não Ganha - PPCNG	137	103	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.447	1.842	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-778	-503
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.126	1.458	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.038	36.667
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.651	1.033	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.306	36.335
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.152	1.039	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	731	332
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	75	68	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.358	3.627	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.447	6.513
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	82	85	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	133	126
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	318	272	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	256	306	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.221	26.314
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.309	2.943	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.512	23.244
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	107	125	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.114	1.392	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.969	1.918	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	145	177	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	20	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	27	25	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.474	2520.721	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	349	304	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.721	1.144
Realizável a Longo Prazo	54	102	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.407	1.297			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	654	1.303			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.797	4.310			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	54	102						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.231	4.850
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.231	4.850
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.189	15.769
Imóveis de Uso Próprio	5.170	5.257
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.731	3.831
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.439	1.425
Imobilizado de Uso Próprio	4.897	5.240
Hospitalares / Odontológicos	4.492	4.926
Não Hospitalares / Odontológicos	404	313
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.123	5.273
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.741	36.764

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	-13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,8%	74,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	-6,9%
Margem EBIT	10,3%	-4,0%
Margem EBITDA	10,6%	-3,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,3%	84,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	18,6%	19,2%
COMB	93,3%	104,0%
COMBA	91,6%	102,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,0%	104,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	10,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.098	3.917
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	690	507
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	690	507
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.386	3.386
Débitos Diversos	22	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.518	20.557
Capital Social / Patrimônio Social	2.686	2.834
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.859	17.723
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.859	17.723
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.973	0
TOTAL DO PASSIVO	40.741	36.764

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,37	2,27
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,31

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.988	1.927
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.177	2.046
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.340	1.373
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	338	332
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	499	341
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.739	26.226
RESULTADO BRUTO	39.624	30.907
Despesas de Comercialização	202	256
Despesas Administrativas	9.019	7.930
Resultado Financeiro Líquido	937	661
Receitas Financeiras	1.995	1.470
Despesas Financeiras	1.058	809
Resultado Patrimonial	330	393
Receitas Patrimoniais	330	396
Despesas Patrimoniais	0	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.930	-2.451
Imposto de Renda	597	277
Contribuição Social	224	108
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.109	-2.837

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,3%	42,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	44,1%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	75,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,2%	78,8%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	303,76	268,82
Custo Médio Beneficiário	225,69	226,46

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DO CERRO AZUL, 594 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 85802050 // Cascavel/PR

UNIMED DE CASCAVEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 37.007-0

CNPJ: 81.170.003/0001-75

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 95.486

Beneficiários em dez/23: 99.359

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	240.197	225.522
Disponível	1.050	574
Realizável	239.147	224.948
Aplicações Financeiras	172.773	173.229
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	72.818	65.621
Aplicações Livres	99.955	107.607
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.183	31.698
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.343	10.530
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	11.400	8.910
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	17.440	11.652
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	606
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.121	9.674
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.874	3.780
Bens e Títulos a Receber	6.809	6.364
Despesas Antecipadas	386	203
Conta-Corrente com Cooperados	1	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	92.581	081.015
Realizável a Longo Prazo	50.222	49.454
Aplicações Financeiras	33.011	33.584
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	33.011	33.584
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	114	104
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.989	15.674
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	108	91

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	115.708	98.839
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84.952	72.039
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.592	8.459
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.431	8.336
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	160	123
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.157	1.002
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44.375	37.440
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.830	25.138
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.941	930
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	775	927
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.163	2
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.950	6.798
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.251	12.308
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.262	5.768
Conta-Corrente de Cooperados	1.352	996

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	511.765	422.467
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	516.125	425.861
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	516.280	425.965
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-155	-104
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.360	-3.394
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	461.807	385.266
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	457.115	381.889
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.692	3.378
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.958	37.201
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12.041	10.040
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.047	13.939
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	68	5
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	14.055	13.867

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.719	13.753
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	15.719	13.753
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26.517	17.640
Imóveis de Uso Próprio	8.787	8.942
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.787	8.942
Imobilizado de Uso Próprio	6.557	3.173
Hospitalares / Odontológicos	326	223
Não Hospitalares / Odontológicos	6.231	2.950
Imobilizações em Curso	822	167
Outras Imobilizações	6.067	1.275
Direito de Uso de Arrendamentos	4.284	4.083
Intangível	123	167
TOTAL DO ATIVO	332.778	306.537

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,2%	91,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	7,4%	8,2%
COMB	98,1%	100,0%
COMBA	92,9%	93,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,3%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	6,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,6	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,7	35,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.412	40.508
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	405	287
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	405	287
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.468	22.829
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.468	22.829
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.988	13.980
Tributos e Contribuições	16.988	13.980
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.552	3.412
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	175.658	167.190
Capital Social / Patrimônio Social	58.224	53.678
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.599	57.770
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.599	57.770
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	66.834	55.742
TOTAL DO PASSIVO	332.778	306.537

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,28

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.924	66
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.961	-1.129
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.050	15.114
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15.404	10.764
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	683	472
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-973	-583
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.936	4.462
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.096	30.167
RESULTADO BRUTO	61.957	47.194
Despesas de Comercialização	2.833	2.756
Despesas Administrativas	37.642	34.324
Resultado Financeiro Líquido	28.607	28.836
Receitas Financeiras	32.762	29.833
Despesas Financeiras	4.156	997
Resultado Patrimonial	1.562	1.982
Receitas Patrimoniais	1.599	1.988
Despesas Patrimoniais	36	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.634	8.508
Imposto de Renda	5.109	3.237
Contribuição Social	1.861	1.202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.663	4.069

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	45,5%
CE (Composição do endividamento)	73,6%	70,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,4%	83,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	428,83	366,13
Custo Médio Beneficiário	386,95	333,79

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR PEDRO LUDOVICO, 180 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 75701030 // Catalão/GO

UNIMED DE CATALÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 32.456-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 18.335
Beneficiários em dez/23: 19.017

CNPJ: 01.193.663/0001-32

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	30.955	30.191
Disponível	951	995
Realizável	30.004	29.195
Aplicações Financeiras	16.596	17.182
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.525	10.465
Aplicações Livres	5.071	6.718
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.288	8.411
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.432	924
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	881	717
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.974	6.770
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.382	1.689
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	919	743
Bens e Títulos a Receber	775	974
Despesas Antecipadas	14	11
Conta-Corrente com Cooperados	30	185
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.035	18518.989
Realizável a Longo Prazo	2.213	2.417
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.164	1.164
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	359	274
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	690	979

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	27.141	20.480
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.342	13.786
Provisões de Prêmios / Contraprestações	594	518
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	559	493
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	35	25
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.870	1.874
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.258	6.312
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.619	5.083
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	891	357
Contraprestações / Prêmios a Restituir	29	15
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	862	342
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.378	1.528
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.333	1.196
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.846	1.627
Débitos Diversos	2.346	1.979
Conta-Corrente de Cooperados	6	6

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.258	76.335
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.830	77.881
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.831	77.860
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1	21
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.572	-1.546
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.723	61.804
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.187	61.517
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-464	287
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.535	14.531
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	332	337
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.028	3.740
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.534	2.355
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.333	1.191

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.623	8.732
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.652	6.470
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	11.652	6.470
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.873	2.202
Outros Investimentos	98	60
Imobilizado	8.161	7.781
Imóveis de Uso Próprio	6.373	6.117
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.373	6.117
Imobilizado de Uso Próprio	1.667	1.542
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.667	1.542
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	121	121
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	38	60
TOTAL DO ATIVO	54.991	49.180

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,2%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,7%	10,2%
COMB	93,5%	91,5%
COMBA	91,2%	89,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	96,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,6	50,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,2	37,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.830	1.776
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	382	306
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	23	32
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	359	274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.285	1.179
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.285	1.179
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	163	130
Débitos Diversos	0	161
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.019	26.924
Capital Social / Patrimônio Social	5.282	4.927
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.604	20.844
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.054	3.054
Reservas de Reavaliação	225	246
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.325	17.543
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-868	1.153
TOTAL DO PASSIVO	54.991	49.180

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,21
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,47

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	162	193
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-143	-133
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.089	3.645
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	339	456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.405	2.287
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	345	901
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.251	8.025
RESULTADO BRUTO	14.950	15.097
Despesas de Comercialização	481	383
Despesas Administrativas	7.476	7.718
Resultado Financeiro Líquido	2.179	2.103
Receitas Financeiras	2.681	2.676
Despesas Financeiras	502	573
Resultado Patrimonial	4.930	1.956
Receitas Patrimoniais	5.248	1.956
Despesas Patrimoniais	319	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	564	2.763
Imposto de Renda	334	328
Contribuição Social	129	127
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	101	2.309

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	15,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	92,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,3%	82,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	376,11	345,17
Custo Médio Beneficiário	316,66	279,03

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO PRETO, 450 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 15800320 // Catanduva/SP

UNIMED CATANDUVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.140-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 35.812
Beneficiários em dez/23: 33.772

CNPJ: 45.118.429/0001-16

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	54.086	49.669	PASSIVO CIRCULANTE	40.253	35.560	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	132.063	117.196
Disponível	2.302	2.393	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.819	11.726	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.833	119.294
Realizável	51.784	47.276	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.907	1.733	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	133.821	119.303
Aplicações Financeiras	26.502	25.327	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	-9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.972	13.098	Não Ganha - PPCNG	1.798	1.622	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.530	12.229	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.770	-2.098
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.668	9.095	Provisão para Remissão	109	111	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	109.537	89.159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.694	1.509	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.103	966	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108.414	89.779
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.904	7.245	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.123	-620
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.002	1.794	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.904	1.781	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.526	28.038
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.024	4.967	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	381	127
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	947	825	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	101	129	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48.976	43.238
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.213	4.059	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	44.570	39.708
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	776	575	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.612	7.457	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	91	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	121	38	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	892	725	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.103	72547.653	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	451	534	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.076	2.371
Realizável a Longo Prazo	2.201	3.391	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.184	4.628			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	18.698	15.682			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.000	2.860			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.229	1.370						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	972	2.021
Investimentos	12.836	12.610
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.045	9.927
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	10.045	9.927
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.341	2.233
Outros Investimentos	450	450
Imobilizado	28.389	28.904
Imóveis de Uso Próprio	1.165	1.260
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.165	1.260
Imobilizado de Uso Próprio	10.696	9.570
Hospitalares / Odontológicos	9.559	8.537
Não Hospitalares / Odontológicos	1.137	1.032
Imobilizações em Curso	1.341	4.656
Outras Imobilizações	11.044	7.895
Direito de Uso de Arrendamentos	4.142	5.523
Intangível	2.677	2.748
TOTAL DO ATIVO	100.189	97.322

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,4%	62,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	3,5%
Margem EBIT	4,2%	7,1%
Margem EBITDA	4,6%	7,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,8%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	16,9%	17,6%
COMB	99,8%	93,6%
COMBA	99,6%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,1	40,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	29,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.879	15.989
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.014	1.151
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	106	117
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	907	1.034
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.866	6.863
Provisões para Tributos Diferidos	109	114
Provisões para Ações Judiciais	6.757	6.749
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	968
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	49
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	919
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.999	7.007
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.057	45.774
Capital Social / Patrimônio Social	32.324	30.945
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.351	13.788
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	744	759
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.607	13.029
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	382	1.040
TOTAL DO PASSIVO	100.189	97.322

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,40

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.330	1.158
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.648	-2.443
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	740	968
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	740	968
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46.141	45.176
RESULTADO BRUTO	73.791	72.878
Despesas de Comercialização	124	202
Despesas Administrativas	22.143	20.429
Resultado Financeiro Líquido	300	46
Receitas Financeiras	4.018	3.481
Despesas Financeiras	3.717	3.435
Resultado Patrimonial	1.560	1.339
Receitas Patrimoniais	1.656	1.505
Despesas Patrimoniais	97	166
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.947	5.028
Imposto de Renda	648	561
Contribuição Social	238	206
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	122	244
RESULTADO LÍQUIDO	939	4.017

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,3%	29,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	75,8%	69,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,9%	112,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	317,03	270,47
Custo Médio Beneficiário	262,46	205,23

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MATO GROSSO, 1335 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 87200000 // Cianorte/PR

Registro: 35.462-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 81.733.115/0001-97

UNIMED DE CIANORTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Beneficiários em dez/22: 12.219

Beneficiários em dez/23: 13.042

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.717	15.594	PASSIVO CIRCULANTE	11.553	10.292	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.631	48.245
Disponível	362	418	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.930	6.966	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.770	49.136
Realizável	15.355	15.176	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.173	902	à Saúde	55.770	49.136
Aplicações Financeiras	9.896	10.283	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.964	6.309	Não Ganha - PPCNG	1.173	902	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.932	3.974	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.984	2.506	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	825	611	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	231	240	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.139	-891
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.269	41.880
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	885	655	Assistenciais	1.623	1.512	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.679	41.781
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.274	1.240	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.903	4.312	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	591	99
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.362	6.365
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	174	326	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	38
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	892	856
Créditos Tributários e Previdenciários	315	611	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	390	372
Bens e Títulos a Receber	1.830	1.319	Comercialização sobre Operações	10	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	19	42	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	137	89	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.779	898.726	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	887	783	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	118	174	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	40	40	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	105	116
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	40	40			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	973	905			
Títulos e Créditos a Receber	887	783	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.283	2.133			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	200	65			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.649	2.299
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.649	2.299
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.623	1.369
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.027	930
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.195	5.570
Imóveis de Uso Próprio	1.491	1.536
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.491	1.536
Imobilizado de Uso Próprio	2.430	2.704
Hospitalares / Odontológicos	1.792	2.022
Não Hospitalares / Odontológicos	637	682
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.274	1.329
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	48	75
TOTAL DO ATIVO	24.496	24.320

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,4%	86,7%
DC (despesas comercialização)	2,0%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,7%	14,7%
COMB	98,1%	101,8%
COMBA	95,5%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,4%	105,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	13,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	242
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	242
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.943	13.786
Capital Social / Patrimônio Social	3.990	4.133
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.953	9.653
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	67	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.886	9.651
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	24.496	24.320

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,31
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,52

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	397	368
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.269	1.912
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.661	1.847
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	403	362
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	188	-97
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	-200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	939	809
RESULTADO BRUTO	6.015	5.347
Despesas de Comercialização	1.055	231
Despesas Administrativas	6.288	7.014
Resultado Financeiro Líquido	1.478	1.683
Receitas Financeiras	1.647	1.798
Despesas Financeiras	169	115
Resultado Patrimonial	399	334
Receitas Patrimoniais	400	334
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-389	-690
Imposto de Renda	270	362
Contribuição Social	106	139
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-765	-1.191

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,2%	22,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	43,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,3%	76,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	344,77	327,80
Custo Médio Beneficiário	291,13	284,13

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CUIABÁ, 1083 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
79300060 // Corumbá/MS

UNIMED DE CORUMBÁ

Registro: 34.478-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.529
Beneficiários em dez/23: 5.523

CNPJ: 02.018.620/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.778	7.348	PASSIVO CIRCULANTE	4.589	4.159	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.801	10.256
Disponível	45	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.820	3.186	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.669	11.164
Realizável	5.732	7.311	Provisões de Prêmios / Contraprestações	625	533	à Saúde	17.663	11.164
Aplicações Financeiras	3.912	5.535	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	625	533	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.912	5.535	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	6	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.759	1.560	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	754	730	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	84	94	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-868	-908
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.753	1.288	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.706	7.357
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.358	1.270	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.618	7.228
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.003	818	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	88	129
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	12	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.095	2.898
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	54	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	241	280
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43	114
Créditos Tributários e Previdenciários	53	56	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	105	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.092	08.329	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	152	238	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.768	6.501	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	8.738	6.501	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.837	3.463	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	4.901	3.038	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	275	250			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	198	392			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	142	91			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	30	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	574	1.057
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	529
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	529
Participações Societárias Método de Custo	574	529
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	749	770
Imóveis de Uso Próprio	553	560
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	553	560
Imobilizado de Uso Próprio	196	210
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	196	210
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.869	15.676

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	43,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	5,9%
Margem EBIT	5,8%	16,1%
Margem EBITDA	6,0%	16,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,2%	47,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,7%	51,6%
COMB	100,0%	99,0%
COMBA	93,0%	80,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,1%	113,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	22,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,7	142,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,3	178,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.494	1.326
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.494	1.326
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.494	1.326
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.787	10.192
Capital Social / Patrimônio Social	7.844	7.972
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.942	2.220
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.942	2.220
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	15.869	15.676

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,86
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,77

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	43	114
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	549	916
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	405	671
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	144	245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	401	264
RESULTADO BRUTO	2.829	2.376
Despesas de Comercialização	25	12
Despesas Administrativas	3.069	2.833
Resultado Financeiro Líquido	1.231	1.256
Receitas Financeiras	1.484	1.391
Despesas Financeiras	253	135
Resultado Patrimonial	137	226
Receitas Patrimoniais	137	226
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	702	749
Imposto de Renda	325	305
Contribuição Social	126	118
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	251	326

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,3%	35,0%
CE (Composição do endividamento)	75,4%	75,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,2%	53,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	251,77	102,24
Custo Médio Beneficiário	204,27	48,30

UNIMED DE CRIÇIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESTEVAO EMILIO DE SOUZA, 201 - 0 /
Bairro: CEARÁ – CEP: 88815180 // Criciúma/SC

UNIMED CRIÇIÚMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 32.933-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 80.819
Beneficiários em dez/23: 82.576

CNPJ: 82.996.703/0001-86

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	94.132	93.082
Disponível	728	1.516
Realizável	93.405	91.567
Aplicações Financeiras	48.454	50.267
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.642	25.280
Aplicações Livres	23.812	24.987
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.315	17.124
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.485	4.072
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.824	7.152
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.911	5.425
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	476
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.766	10.756
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.337	933
Bens e Títulos a Receber	13.069	11.910
Despesas Antecipadas	463	576
Conta-Corrente com Cooperados	0	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	205.993	1194.406
Realizável a Longo Prazo	1.196	496
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	106
Depósitos Judiciais e Fiscais	67	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.129	391

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	82.342	76.749
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.047	22.167
Provisões de Prêmios / Contraprestações	490	414
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	490	414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.001	776
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.641	10.419
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.914	10.558
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	359	722
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	6
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	326	716
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.479	1.321
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.463	13.793
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.405	4.405
Débitos Diversos	40.534	34.338
Conta-Corrente de Cooperados	56	2

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	325.725	285.308
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	334.667	292.680
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	334.764	292.596
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-97	84
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.942	-7.371
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	273.149	240.981
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	273.793	240.117
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-644	865
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.576	44.327
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.474	2.343
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	134.990	106.688
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	110.817	92.434
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	18.432	8.949

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.677	7.158
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.623	1.832
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	4.623	1.832
Participações Societárias Método de Custo	6.054	1.972
Outros Investimentos	0	3.353
Imobilizado	150.759	136.446
Imóveis de Uso Próprio	75.381	72.985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	69.618	67.194
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.763	5.791
Imobilizado de Uso Próprio	53.349	48.932
Hospitalares / Odontológicos	49.786	45.955
Não Hospitalares / Odontológicos	3.563	2.978
Imobilizações em Curso	14.144	4.994
Outras Imobilizações	1.991	2.369
Direito de Uso de Arrendamentos	5.894	7.165
Intangível	43.361	50.305
TOTAL DO ATIVO	300.126	287.488

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,2%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,5%	52,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	9,8%
Margem EBIT	15,4%	14,3%
Margem EBITDA	15,8%	14,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,9%	84,5%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,8%
COMB	95,8%	97,2%
COMBA	95,7%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	97,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	-0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	15,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	61.666	77.866
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	550	462
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	483	462
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.680	20.859
Provisões para Tributos Diferidos	1.968	3.066
Provisões para Ações Judiciais	12.711	17.793
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.451	14.835
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	12.451	14.835
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.367	28.724
Débitos Diversos	9.618	12.986
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	156.117	132.872
Capital Social / Patrimônio Social	37.773	34.464
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	85.685	79.493
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	85.685	79.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	32.659	18.915
TOTAL DO PASSIVO	300.126	287.488

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,08	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,21

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.741	5.306
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.840	-2.878
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.874	6.586
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.453	4.801
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	238	18
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-103	-6
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.286	1.774
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	94.448	77.026
RESULTADO BRUTO	184.006	149.649
Despesas de Comercialização	2.897	2.878
Despesas Administrativas	36.049	33.559
Resultado Financeiro Líquido	495	-1.774
Receitas Financeiras	9.995	8.362
Despesas Financeiras	9.500	10.136
Resultado Patrimonial	1.015	509
Receitas Patrimoniais	1.667	2.724
Despesas Patrimoniais	652	2.215
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44.442	29.167
Imposto de Renda	0	1.485
Contribuição Social	0	559
Impostos Diferidos	1.911	-715
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	42.532	27.838

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,2%	47,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	57,2%	49,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,2%	116,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	328,57	294,60
Custo Médio Beneficiário	275,63	248,74

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Oliveira Marques, 2037 - 3º ANDAR / Bairro:
JARDIM CENTRAL – CEP: 79805021 //
Dourados/MS

UNIMED DE DOURADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 33.366-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 29.473
Beneficiários em dez/23: 30.678

CNPJ: 15.395.999/0001-92

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	170.926	145.886
Disponível	1.410	650
Realizável	169.516	145.236
Aplicações Financeiras	150.812	127.932
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.745	45.754
Aplicações Livres	100.067	82.178
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.555	7.993
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.832	1.675
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	128	64
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.595	6.254
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	753	1.401
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.745	1.991
Bens e Títulos a Receber	5.575	5.862
Despesas Antecipadas	48	38
Conta-Corrente com Cooperados	27	19
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58.132	1952.052
Realizável a Longo Prazo	24.259	21.678
Aplicações Financeiras	3.259	3.995
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.259	3.995
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.001	17.684
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	51.566	44.746
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.974	32.153
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.246	2.211
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.271	1.678
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	975	534
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	309	541
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.273	14.039
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.146	15.360
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	146	196
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	119	154
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27	42
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	971	1.237
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.948	2.977
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.526	8.184
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	207.637	183.201
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	210.849	187.198
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	211.502	187.623
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-653	-425
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.212	-3.997
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	162.955	134.364
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	161.170	134.001
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.785	363
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.682	48.837
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	309	137
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.947	3.623
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.832	1.926
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	506	630

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.080	6.990
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.080	6.990
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	8.080	6.990
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.859	22.483
Imóveis de Uso Próprio	17.517	13.647
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.517	13.647
Imobilizado de Uso Próprio	7.135	7.745
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7.135	7.745
Imobilizações em Curso	0	1.092
Outras Imobilizações	208	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	934	900
TOTAL DO ATIVO	229.059	197.938

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	7,6%
Margem EBIT	15,0%	14,9%
Margem EBITDA	15,1%	15,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,4%	72,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,7%	16,8%
COMB	90,5%	89,9%
COMBA	85,7%	84,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,5%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	5,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,8	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,5	38,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62.424	58.851
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.284	3.701
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	620	409
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.584	1.200
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.080	2.093
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	59.140	55.150
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	59.140	55.150
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	115.069	94.341
Capital Social / Patrimônio Social	52.212	48.274
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.685	34.209
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.685	34.209
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.172	11.858
TOTAL DO PASSIVO	229.059	197.938

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,91
LC (Liquidez Corrente)	3,31	3,26

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	609	1.067
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.630	7.583
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.049	5.791
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-20
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.577	1.811
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.017	7.583
RESULTADO BRUTO	43.309	45.015
Despesas de Comercialização	841	580
Despesas Administrativas	24.223	30.175
Resultado Financeiro Líquido	11.600	10.599
Receitas Financeiras	20.173	18.136
Despesas Financeiras	8.572	7.537
Resultado Patrimonial	1.662	1.889
Receitas Patrimoniais	1.662	1.889
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.491	19.163
Imposto de Renda	4.147	3.991
Contribuição Social	1.552	1.450
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.791	13.723

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	52,3%
CE (Composição do endividamento)	45,2%	43,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,1%	109,8%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	563,77	513,80
Custo Médio Beneficiário	443,83	375,26

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EUCLIDES DA CUNHA, 501 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17900000 // Dracena/SP

UNIMED DE DRACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 31.478-1

CNPJ: 68.204.486/0001-13

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 7.894

Beneficiários em dez/23: 8.628

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	27.886	19.208	PASSIVO CIRCULANTE	11.559	8.747	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.182	28.433
Disponível	37	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.860	4.864	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.441	28.975
Realizável	27.849	19.184	Provisões de Prêmios / Contraprestações	598	1.067	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.959	29.580
Aplicações Financeiras	22.315	14.641	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	482	-670
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.851	6.189	Não Ganha - PPCNG	204	209	Receitas com Administração	0	65
Aplicações Livres	15.463	8.452	Provisão de Insuficiência de Prêmios	262	692	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.259	-542
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.078	1.037	Provisão para Remissão	133	166	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.315	26.403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.230	280	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	15	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.975	25.652
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.222	1.394	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-660	751
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	122	75	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.728	2.388	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.867	2.030
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	515	499	Outras Provisões Técnicas	285	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	116	385
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	210	183	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	511	129	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.320	11.735
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.022	1.828	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	361	5.086
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.256	592	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.122	1.079	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	502	112	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	19	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	37	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.693	49.173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	852	896	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.348	3.114
Realizável a Longo Prazo	851	985	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.187	568			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.149	2.290			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	851	985						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.808	1.794
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.808	1.794
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.808	1.794
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.923	6.246
Imóveis de Uso Próprio	4.436	4.681
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.383	4.628
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	53	53
Imobilizado de Uso Próprio	1.088	1.064
Hospitalares / Odontológicos	715	609
Não Hospitalares / Odontológicos	373	455
Imobilizações em Curso	42	0
Outras Imobilizações	65	77
Direito de Uso de Arrendamentos	291	424
Intangível	111	148
TOTAL DO ATIVO	36.579	28.381

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,2%	51,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	1,8%
Margem EBIT	11,7%	5,6%
Margem EBITDA	12,3%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,3%	92,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,9%	21,8%
COMB	90,3%	114,5%
COMBA	81,6%	111,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,2%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,6%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,6	14,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	19,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.440	1.372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42	61
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	42	61
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.133	913
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.133	913
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	266	397
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.579	18.262
Capital Social / Patrimônio Social	9.925	12.070
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.214	5.415
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.214	5.415
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.441	777
TOTAL DO PASSIVO	36.579	28.381

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,41	2,20

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.611	3.536
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-36	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.008	80
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.836	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	172	75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.966	8.408
RESULTADO BRUTO	10.331	14.101
Despesas de Comercialização	39	0
Despesas Administrativas	6.802	6.027
Resultado Financeiro Líquido	3.302	852
Receitas Financeiras	4.181	1.877
Despesas Financeiras	880	1.025
Resultado Patrimonial	40	73
Receitas Patrimoniais	42	105
Despesas Patrimoniais	2	33
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.793	527
Imposto de Renda	207	23
Contribuição Social	83	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	40	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.463	492

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	64,2%	86,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,9%	55,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	311,93	292,75
Custo Médio Beneficiário	208,17	278,34

UNIMED DE FERODOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AFONSO CÁFARO, 2611 - 0 / Bairro:
CORINTO – CEP: 15603436 // Fer0dópolis/SP

Registro: 32.608-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.339
Beneficiários em dez/23: 7.131

CNPJ: 53.535.654/0001-86

UNIMED DE FERODOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.559	13.123	PASSIVO CIRCULANTE	10.098	9.278	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.435	27.237
Disponível	96	261	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.499	7.451	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.515	27.276
Realizável	14.463	12.861	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.863	3.236	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.296	29.602
Aplicações Financeiras	9.190	8.338	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.219	-2.326
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.108	5.083	Não Ganha - PPCNG	756	911	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.081	3.256	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.107	2.326	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-79	-38
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.118	771	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.281	29.145
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	849	538	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21	40	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.077	28.778
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.506	1.271	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	204	367
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	79	68	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.108	2.904	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.155	-1.908
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	191	165	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	68	109	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33	10.484
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.169	2.938	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33	10.484
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	66	107	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	625	635	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	255	84	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	12	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	94	79	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.865	794.856	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.265	1.029	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	451	556	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	320	428			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	603	0			
Títulos e Créditos a Receber	18	48	Débitos Diversos	344	260			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	433	433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	75						

UNIMED DE FERODOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.713	2.421
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.713	2.421
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.713	2.421
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.701	1.879
Imóveis de Uso Próprio	1.650	1.802
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	182	195
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.467	1.608
Imobilizado de Uso Próprio	51	77
Hospitalares / Odontológicos	0	5
Não Hospitalares / Odontológicos	50	72
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.424	17.978

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	-35,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	31,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-9,7%
Margem EBIT	0,5%	-9,7%
Margem EBITDA	1,0%	-9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,7%	107,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,5%	14,7%
COMB	99,8%	122,4%
COMBA	96,3%	117,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	123,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	12,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	15,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.018	1.266
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	393	354
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	393	354
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	833	833
Tributos e Contribuições	833	833
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	713	0
Débitos Diversos	79	79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.308	7.434
Capital Social / Patrimônio Social	5.089	5.232
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.866	4.815
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.866	4.815
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	353	-2.612
TOTAL DO PASSIVO	19.424	17.978

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,41

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.462	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	-139
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	201	284
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	164	84
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.854	8.258
RESULTADO BRUTO	5.523	8.432
Despesas de Comercialização	188	169
Despesas Administrativas	3.891	3.929
Resultado Financeiro Líquido	1.237	1.166
Receitas Financeiras	1.248	1.177
Despesas Financeiras	11	11
Resultado Patrimonial	428	425
Receitas Patrimoniais	428	425
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	159	-2.612
Imposto de Renda	99	0
Contribuição Social	44	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16	-2.612

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,4%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	83,3%	88,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	165,8%	141,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	389,85	304,52
Custo Médio Beneficiário	328,06	352,63

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTOS DUMONT, 949 - 0 / Bairro:
ALDEOTA – CEP: 60150160 // Fortaleza/CE

UNIMED DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 31.714-4

CNPJ: 05.868.278/0001-07

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 337.402

Beneficiários em dez/23: 324.302

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	716.669	618.814
Disponível	6.298	14.46
Realizável	710.371	604.35
Aplicações Financeiras	480.898	396.60
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	224.952	186.71
Aplicações Livres	255.946	209.88
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95.568	69.26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	43.184	36.45
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9.350	8.09
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	41.983	23.65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.052	1.05
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.284	24.79
Despesas Diferidas	14.421	11.79
Créditos Tributários e Previdenciários	37.805	36.27
Bens e Títulos a Receber	66.254	55.60
Despesas Antecipadas	1.287	96
Conta-Corrente com Cooperados	2.853	9.05
ATIVO NÃO CIRCULANTE	722.879	9.054756.70
Realizável a Longo Prazo	203.696	247.50
Aplicações Financeiras	87.168	139.06
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.052	50.02
Aplicações Livres	71.117	89.04
Créditos Tributários e Previdenciários	4.753	4.75
Títulos e Créditos a Receber	7.130	8.06
Despesas de Comercialização Diferidas	17.497	
Ativo Fiscal Diferido	0	
Depósitos Judiciais e Fiscais	57.081	42.06
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	676	59

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	705.868	599.526
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	402.053	347.627
Provisões de Prêmios / Contraprestações	70.018	62.458
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	68.258	60.664
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.760	1.795
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.265	8.033
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	240.008	198.554
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	84.762	78.582
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.823	10.054
Contraprestações / Prêmios a Restituir	207	174
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.942	3.078
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.674	6.803
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.623	23.005
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63.655	57.641
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32.424	29.465
Débitos Diversos	191.291	131.734
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.597.132	2.323.749
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.619.416	2.347.070
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.618.983	2.346.978
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	433	92
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22.283	-23.321
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.285.512	2.013.035
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.279.332	2.009.148
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.180	3.887
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	311.620	310.714
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.549	718
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82.735	111.997
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	65.794	88.185
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.491	8.629

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	29.391	52.958
Investimentos	9.438	13.477
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.878	9.363
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	4.878	9.363
Participações Societárias Método de Custo	4.054	3.657
Outros Investimentos	506	456
Imobilizado	448.592	443.915
Imóveis de Uso Próprio	237.213	118.854
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	226.491	93.401
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.721	25.453
Imobilizado de Uso Próprio	180.599	105.522
Hospitalares / Odontológicos	165.937	88.693
Não Hospitalares / Odontológicos	14.662	16.829
Imobilizações em Curso	3	190.651
Outras Imobilizações	14.780	13.771
Direito de Uso de Arrendamentos	15.997	15.117
Intangível	61.153	51.818
TOTAL DO ATIVO	1.439.548	1.375.523

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,0%	86,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,2%
COMB	96,4%	96,2%
COMBA	94,8%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	10,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,9	35,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	251.126	293.637
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.256	10.365
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.638	3.035
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.619	7.330
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77.022	77.224
Provisões para Tributos Diferidos	8.557	8.759
Provisões para Ações Judiciais	68.465	68.465
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28.690	52.297
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	28.690	52.297
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	111.259	128.786
Débitos Diversos	24.898	24.965
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	482.554	482.360
Capital Social / Patrimônio Social	254.197	238.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	223.097	241.094
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17.457	17.850
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	205.640	223.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.260	3.012
TOTAL DO PASSIVO	1.439.548	1.375.523

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,03

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12.450	15.183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.310	-2.612
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	126.252	139.025
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.669	29.705
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	86.503	89.734
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20.079	19.587
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	47.130	71.708
RESULTADO BRUTO	271.963	287.016
Despesas de Comercialização	13.588	33.142
Despesas Administrativas	204.333	189.348
Resultado Financeiro Líquido	43.322	61.379
Receitas Financeiras	84.569	102.970
Despesas Financeiras	41.247	41.591
Resultado Patrimonial	10.547	9.077
Receitas Patrimoniais	11.008	9.238
Despesas Patrimoniais	460	161
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	56.160	58.051
Imposto de Renda	15.945	16.474
Contribuição Social	5.927	6.145
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	34.287	35.432

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,2%	32,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,5%	64,9%
CE (Composição do endividamento)	73,8%	67,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	198,3%	185,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	664,43	572,64
Custo Médio Beneficiário	584,43	495,89

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

AV. JUSCELINO KUBITSCHKE DE OLIVEIRA, 831 -
0 / Bairro: CAMPO DO GALVÃO – CEP: 12505300
// Guaratinguetá/SP

UNIMED DE GUARATINGUETÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.557-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 13.261
Beneficiários em dez/23: 13.794

CNPJ: 45.207.131/0001-82

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	32.221	22.545
Disponível	29	732
Realizável	32.192	21.813
Aplicações Financeiras	18.570	14.265
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.052	9.970
Aplicações Livres	7.518	4.295
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.217	3.263
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	803	602
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	300	251
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.793	2.136
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	321	274
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.028	2.532
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	601	544
Bens e Títulos a Receber	5.657	1.057
Despesas Antecipadas	24	13
Conta-Corrente com Cooperados	96	139
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.199	13935.126
Realizável a Longo Prazo	4.566	8.207
Aplicações Financeiras	3.635	7.700
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.635	7.700
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	931	507
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	21.947	18.394
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.809	12.632
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.380	1.174
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.380	1.174
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	162	182
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.297	6.265
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.971	5.012
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	277	238
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	33
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	247	202
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.369	1.822
Provisões	235	235
Provisão para IR e CSLL	235	235
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.081	859
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.182	1.208
Débitos Diversos	975	863
Conta-Corrente de Cooperados	18	535

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	72.483	62.051
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.804	63.174
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	73.803	63.172
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1	1
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.321	-1.123
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.198	49.662
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.239	49.037
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	959	625
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.286	12.388
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	21
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.420	3.520
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	9
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.111	3.508

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.414	26.053
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.824	22.517
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	15.824	22.517
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.590	3.536
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	333	415
Imóveis de Uso Próprio	134	138
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	134	138
Imobilizado de Uso Próprio	199	277
Hospitalares / Odontológicos	0	2
Não Hospitalares / Odontológicos	199	276
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	885	451
TOTAL DO ATIVO	57.419	57.671

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,3%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,7%	-16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,2%	-7,2%
Margem EBIT	-0,6%	-3,6%
Margem EBITDA	-0,4%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,0%	80,0%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,1%
DA (despesas administrativas)	13,6%	15,9%
COMB	98,0%	96,9%
COMBA	95,7%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,0	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,7	45,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.610	12.634
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	375
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	375
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.298	6.767
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.298	6.767
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.284	5.492
Débitos Diversos	2	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.862	26.643
Capital Social / Patrimônio Social	8.999	8.750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.862	17.893
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.862	17.893
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	57.419	57.671

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,23

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	297	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.354	1.255
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.097	1.116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	254	135
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.551	3.046
RESULTADO BRUTO	16.379	14.674
Despesas de Comercialização	986	664
Despesas Administrativas	9.845	9.808
Resultado Financeiro Líquido	1.751	1.766
Receitas Financeiras	3.405	3.038
Despesas Financeiras	1.655	1.272
Resultado Patrimonial	-6.783	-6.353
Receitas Patrimoniais	104	402
Despesas Patrimoniais	6.887	6.755
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.036	-3.431
Imposto de Renda	709	679
Contribuição Social	264	253
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	22	71
RESULTADO LÍQUIDO	-3.031	-4.434

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,4%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	65,4%	59,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	140,6%	116,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	438,88	391,90
Custo Médio Beneficiário	364,36	313,40

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULO FACCINI, 900 - Fundos p/ Rua
Tapajós, nº 265, 269 e 273 / Bairro: JARDIM
BARBOSA – CEP: 7111000 // Guarulhos/SP

UNIMED DE GUARULHOS

Registro: 33.305-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 84.800
Beneficiários em dez/23: 71.984

CNPJ: 74.466.137/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	74.677	72.431	PASSIVO CIRCULANTE	72.063	70.349	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	311.714	302.615
Disponível	1.576	870	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.900	28.862	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	319.779	310.352
Realizável	73.101	71.561	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.347	4.549	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	319.645	310.061
Aplicações Financeiras	23.251	20.903	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	134	291
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.717	20.061	Não Ganha - PPCNG	6.940	4.115	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.534	843	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.064	-7.737
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.325	16.336	Provisão para Remissão	407	433	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	214.895	216.172
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.477	7.097	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.612	2.865	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	212.272	214.602
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.177	10.309	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.623	1.571
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.722	1.578	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.763	11.139	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	96.819	86.443
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.043	5.678	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	44
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.083	1.983	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.117	1.633	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.330	20.371
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.369	13.213	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.079	16.698
Despesas Diferidas	2.568	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	368	435	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.103	3.645	Comercialização sobre Operações	177	236	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	17.879	17.332	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.552	927	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	116	112	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	490	20	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.698	2067.700	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.618	2.618	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.024	3.270
Realizável a Longo Prazo	14.368	15.329	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.778	6.651			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.066	8.467			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20.584	22.118			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.003	10.892						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	3.365	4.437
Investimentos	5.500	5.177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.500	5.177
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.500	5.177
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43.094	46.390
Imóveis de Uso Próprio	28.815	30.164
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.815	30.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10.343	11.935
Hospitalares / Odontológicos	5.855	6.454
Não Hospitalares / Odontológicos	4.488	5.481
Imobilizações em Curso	2.446	2.147
Outras Imobilizações	1.490	2.145
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	736	804
TOTAL DO ATIVO	138.375	140.131

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	-13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,9%	-45,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,5%	36,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,9%	-6,4%
Margem EBIT	1,2%	-3,6%
Margem EBITDA	2,6%	-2,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,6%	71,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	2,5%
DA (despesas administrativas)	13,7%	12,8%
COMB	83,3%	86,5%
COMBA	84,6%	86,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,6%	86,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,5%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,5	17,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.690	27.250
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.814	6.105
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	244	352
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.570	5.753
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.902	2.509
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.902	2.509
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.476	3.414
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16	55
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.460	3.359
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21.924	14.519
Débitos Diversos	573	703
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.622	42.532
Capital Social / Patrimônio Social	37.618	37.492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	24.420
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	24.420
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.996	-19.380
TOTAL DO PASSIVO	138.375	140.131

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,03

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	227	402
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.605	-1.665
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.288	299
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.114	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.174	299
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	69.090	77.944
RESULTADO BRUTO	112.475	108.223
Despesas de Comercialização	3.122	7.556
Despesas Administrativas	42.143	38.336
Resultado Financeiro Líquido	-4.648	-716
Receitas Financeiras	8.155	7.705
Despesas Financeiras	12.803	8.421
Resultado Patrimonial	702	537
Receitas Patrimoniais	702	537
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.036	-19.122
Imposto de Renda	0	4
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.036	-19.128

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,1%	33,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,7%	69,6%
CE (Composição do endividamento)	68,8%	72,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	311,6%	229,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	358,09	293,25
Custo Médio Beneficiário	245,58	208,53

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS ROBERT, 941 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14940133 // Ibitinga/SP

Registro: 36.523-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 13.860
Beneficiários em dez/23: 14.406

CNPJ: 00.494.870/0001-64

UNIMED DE IBITINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	32.500	33.986	PASSIVO CIRCULANTE	9.937	9.379	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.006	54.104
Disponível	578	335	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.190	4.109	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.293	54.758
Realizável	31.922	33.651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	220	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.511	54.686
Aplicações Financeiras	26.178	26.897	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-218	72
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.759	4.276	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.419	22.621	Provisão de Insuficiência de Prêmios	214	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-287	-653
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.323	1.939	Provisão para Remissão	6	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.555	44.491
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.442	1.377	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	524	519	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.933	44.312
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.436	1.201	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	622	178
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.011	2.389	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.451	9.614
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	224	161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	882	562	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.416	1.656	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.287	6.609
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.832	1.704	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.819	4.347
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	630	526	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	923	2.392	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.385	1.402	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	31	28	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	167	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	253	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.736	1677.784	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	716	700	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.403	5.968	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	891	1.061			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.725	1.854			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.346	5.968						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	56	0						

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.228	1.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.168	1.036
Outros Investimentos	60	60
Imobilizado	1.089	690
Imóveis de Uso Próprio	532	343
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	532	343
Imobilizado de Uso Próprio	556	347
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	556	347
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	30
TOTAL DO ATIVO	41.236	41.771

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	28,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	6,9%
Margem EBIT	3,2%	9,3%
Margem EBITDA	3,5%	9,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,9%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,4%	15,3%
COMB	103,8%	97,3%
COMBA	99,0%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,4%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	5,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	10,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.508	6.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.466	6.487
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.466	6.487
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	22
Tributos e Contribuições	19	22
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.790	25.882
Capital Social / Patrimônio Social	6.129	5.798
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.041	16.638
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.041	16.638
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.620	3.446
TOTAL DO PASSIVO	41.236	41.771

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,63
LC (Liquidez Corrente)	3,27	3,62

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.468	2.262
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	416	1.319
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	423	1.107
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	466	239
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-595	-55
Provisão para Perdas Sobre Créditos	122	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.635	5.047
RESULTADO BRUTO	14.545	15.065
Despesas de Comercialização	321	144
Despesas Administrativas	9.441	8.064
Resultado Financeiro Líquido	2.959	2.931
Receitas Financeiras	3.127	3.087
Despesas Financeiras	168	156
Resultado Patrimonial	132	374
Receitas Patrimoniais	244	374
Despesas Patrimoniais	111	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.240	5.114
Imposto de Renda	277	815
Contribuição Social	198	302
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	412	388
RESULTADO LÍQUIDO	1.354	3.609

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	38,0%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	59,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,3%	61,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	353,84	318,53
Custo Médio Beneficiário	312,19	259,97

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS BERCHIERI, 791 - 0 / Bairro:
NOVA JABOTICABAL – CEP: 14870010 //
Jaboticabal/SP

UNIMED DE JABOTICABAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 32.988-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 28.120
Beneficiários em dez/23: 28.510

CNPJ: 72.783.970/0001-11

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	27.947	28.168	PASSIVO CIRCULANTE	25.294	22.989	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	106.917	96.478
Disponível	2.526	858	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.458	9.573	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	107.746	97.472
Realizável	25.421	27.310	Provisões de Prêmios / Contraprestações	571	476	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	107.746	97.472
Aplicações Financeiras	19.686	19.976	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.137	10.945	Não Ganha - PPCNG	571	476	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.549	9.032	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-828	-994
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.247	2.917	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	92.197	77.807
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	850	722	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	276	236	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.323	77.377
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.531	3.656	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	875	431
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	192	189	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.080	5.205	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.720	18.671
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	408	446	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	68	46
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	798	1.560	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.556	1.235	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.631	5.025
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	933	995	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.101	2.882
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	801	987	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.447	2.224	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	980	804	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	227	179	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	80	32	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	576	422	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.913	3246.826	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	595	651	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.732	829
Realizável a Longo Prazo	30.813	34.378	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.025	970			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.824	5.702			
Títulos e Créditos a Receber	402	499	Débitos Diversos	4.766	4.787			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	71	71			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	28.231	32.209						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.180	1.670						

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.526	1.494
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.526	1.494
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.271	1.267
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	255	227
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.247	10.649
Imóveis de Uso Próprio	7.419	7.681
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.835	3.971
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.584	3.710
Imobilizado de Uso Próprio	2.192	2.238
Hospitalares / Odontológicos	666	850
Não Hospitalares / Odontológicos	1.526	1.387
Imobilizações em Curso	2	66
Outras Imobilizações	634	665
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	326	305
TOTAL DO ATIVO	70.860	74.994

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	25,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	3,2%
Margem EBIT	3,4%	6,2%
Margem EBITDA	4,0%	6,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,3%	79,4%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	12,7%	13,9%
COMB	99,2%	94,3%
COMBA	97,5%	93,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,9%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	17,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	18,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.468	40.372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	515	643
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	515	643
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.701	32.622
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.701	32.622
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	162	257
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	162	257
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.014	6.850
Débitos Diversos	75	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.097	11.633
Capital Social / Patrimônio Social	801	838
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.069	8.253
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.948	4.789
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.121	3.465
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.228	2.542
TOTAL DO PASSIVO	70.860	74.994

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,23

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.798	1.314
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-291	-161
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.561	3.912
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	142	224
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.063	3.322
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	355	366
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.083	4.279
RESULTADO BRUTO	18.149	19.991
Despesas de Comercialização	1.168	905
Despesas Administrativas	12.760	12.562
Resultado Financeiro Líquido	1.786	1.101
Receitas Financeiras	4.232	3.555
Despesas Financeiras	2.446	2.454
Resultado Patrimonial	-201	164
Receitas Patrimoniais	22	164
Despesas Patrimoniais	223	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.141	3.188
Imposto de Renda	3	170
Contribuição Social	4	83
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	183	0
RESULTADO LÍQUIDO	951	2.935

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,0%	84,5%
CE (Composição do endividamento)	54,1%	36,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	194,1%	544,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	290,94	266,34
Custo Médio Beneficiário	248,23	211,45

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM NABUCO, 901 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 75800024 // Jataí/GO

Registro: 33.484-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 8.939
Beneficiários em dez/23: 8.365

CNPJ: 37.652.765/0001-16

UNIMED DE JATAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.041	9.854	PASSIVO CIRCULANTE	7.698	7.088	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.170	22.249
Disponível	109	281	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.456	3.633	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.783	23.053
Realizável	9.931	9.573	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.033	866	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.782	23.053
Aplicações Financeiras	5.793	5.854	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.132	2.829	Não Ganha - PPCNG	1.033	866	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.660	3.025	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-613	-804
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.668	1.478	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.115	15.321
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	667	582	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	541	397	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.883	14.971
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	917	637	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	232	349
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	913	807	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.965	1.733	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.054	6.929
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	88	89	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	38
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.207	5.751
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.643	1.357	Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.312	4.387
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	34	0	Comercialização sobre Operações	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	4	2
Bens e Títulos a Receber	774	881	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	13	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.883	021.529	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	742	723	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	966	827
Realizável a Longo Prazo	6.123	5.774	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	646	530			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	549			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.532	1.504			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	276	132			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.114	5.765						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9						

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	799	699
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	799	699
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.798	14.936
Imóveis de Uso Próprio	1.416	1.473
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.416	1.473
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.988	3.374
Hospitalares / Odontológicos	2.823	3.198
Não Hospitalares / Odontológicos	165	176
Imobilizações em Curso	688	416
Outras Imobilizações	9.707	9.672
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	162	120
TOTAL DO ATIVO	31.924	31.383

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,2%	-7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,8%	52,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	-4,7%
Margem EBIT	0,5%	-0,9%
Margem EBITDA	1,0%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,5%	68,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,4%
DA (despesas administrativas)	22,7%	21,4%
COMB	92,9%	90,7%
COMBA	91,3%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,8%	94,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	15,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.717	10.583
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	853	768
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	853	768
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.442	6.394
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.442	6.394
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.422	3.422
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.509	13.712
Capital Social / Patrimônio Social	2.104	2.254
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.977	12.496
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.977	12.496
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-572	-1.038
TOTAL DO PASSIVO	31.924	31.383

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,39

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	925	534
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-929	-318
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	583	1.261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	408	928
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	175	334
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.315	7.508
RESULTADO BRUTO	16.634	11.775
Despesas de Comercialização	158	92
Despesas Administrativas	5.263	4.764
Resultado Financeiro Líquido	428	146
Receitas Financeiras	973	863
Despesas Financeiras	545	717
Resultado Patrimonial	99	170
Receitas Patrimoniais	100	170
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-433	-910
Imposto de Renda	75	64
Contribuição Social	64	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-572	-1.038

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,4%	47,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,7%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	41,8%	40,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	136,3%	128,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	230,02	206,26
Custo Médio Beneficiário	159,96	142,00

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ORESTES GUIMARAES, 905 - 0 / Bairro:
AMÉRICA – CEP: 89204060 // Joinville/SC

Registro: 32.127-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 104.512
Beneficiários em dez/23: 117.838

CNPJ: 82.602.327/0001-06

UNIMED DE JOINVILLE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	61	224	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.431	34.889	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	577.290	480.198
Realizável	234.236	176.829	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.335	1.069	à Saúde	585.123	486.336
Aplicações Financeiras	187.485	134.294	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	585.611	487.323
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.083	37.151	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-489	-987
Aplicações Livres	146.402	97.143	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.319	16.754	Provisão para Remissão	1.335	1.069	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.833	-6.138
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.875	1.823	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	736	686	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	529.463	445.670
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.657	14.996	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	525.898	444.737
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.039	4.127	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.703	18.137	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.566	933
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	11.406	10.804	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.826	34.528
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.003	9.562	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.278	12.943	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	72.527	92.622
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.744	278	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	65.069	81.695
Créditos Tributários e Previdenciários	2.664	3.478	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.384	9.253	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.259	9.284	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	105	106	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	184.758	0198.577	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.075	2.272	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.202	19.765	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.727	9.334
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.442	15.183			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.572	7.117			
Títulos e Créditos a Receber	5	24	Débitos Diversos	45.312	35.273			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.976	1.493			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.376	15.061						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.820	4.680						

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.873	10.356
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.582	10.065
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	9.832	4.552
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.750	5.514
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	291	291
Imobilizado	163.344	168.135
Imóveis de Uso Próprio	120.491	124.080
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	91.347	94.678
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.144	29.403
Imobilizado de Uso Próprio	42.845	43.983
Hospitalares / Odontológicos	39.625	40.858
Não Hospitalares / Odontológicos	3.220	3.125
Imobilizações em Curso	8	72
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	340	321
TOTAL DO ATIVO	419.055	375.630

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,5%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	3,7%
Margem EBIT	9,7%	5,6%
Margem EBITDA	9,8%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,6%	92,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	4,0%	4,5%
COMB	95,9%	97,4%
COMBA	92,8%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	12,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94.576	99.076
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.065	1.842
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.964	1.741
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	101	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	91.263	93.619
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	91.263	93.619
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.247	1.583
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.247	1.583
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.604
Débitos Diversos	0	428
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	200.667	170.766
Capital Social / Patrimônio Social	27.996	28.507
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	155.120	126.574
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.332	4.618
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	150.788	121.956
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	17.552	15.686
TOTAL DO PASSIVO	419.055	375.630

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,67

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	731	1.593
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9.516	-10.246
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.141	7.707
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.330	7.065
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.679	250
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	131	392
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54.377	82.326
RESULTADO BRUTO	124.729	129.690
Despesas de Comercialização	1.913	1.161
Despesas Administrativas	22.813	21.253
Resultado Financeiro Líquido	19.140	11.872
Receitas Financeiras	24.871	17.282
Despesas Financeiras	5.730	5.410
Resultado Patrimonial	3.975	4.550
Receitas Patrimoniais	5.540	5.200
Despesas Patrimoniais	1.566	650
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	49.707	20.880
Imposto de Renda	7.762	2.510
Contribuição Social	2.878	935
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39.067	17.435

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,0%	44,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	54,5%
CE (Composição do endividamento)	56,7%	51,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,8%	120,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	405,54	378,48
Custo Médio Beneficiário	371,84	351,62

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL AMÂNCIO, 65 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 18682550 // Lençóis
Paulista/SP

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 32.503-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.423
Beneficiários em dez/23: 23.260

CNPJ: 67.417.519/0001-40

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	21.758	21.477
Disponível	1.491	715
Realizável	20.267	20.762
Aplicações Financeiras	13.577	14.865
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.695	9.238
Aplicações Livres	2.882	5.628
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.759	2.094
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	264	322
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	303	228
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.614	1.039
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	577	505
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	51	219
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.820	1.501
Bens e Títulos a Receber	2.043	2.068
Despesas Antecipadas	17	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.750	013.006
Realizável a Longo Prazo	1.549	2.802
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	20	20
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	940	856
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	18.022	18.586
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.416	10.212
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.513	2.671
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.478	2.663
Provisão para Remissão	35	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	480	563
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.199	1.185
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.225	5.792
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	181	218
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	175	212
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	6
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.007	740
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.684	2.599
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.667	924
Débitos Diversos	4.067	3.894
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.840	60.945
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.475	61.500
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.369	63.869
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.106	-2.369
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-635	-555
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.600	58.270
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.167	57.993
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	433	278
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.240	2.675
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	305	213
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.810	4.583
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	809	1.935
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	897	1.361

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	589	1.926
Investimentos	1.524	1.465
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.524	1.465
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.524	1.465
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.653	8.682
Imóveis de Uso Próprio	339	369
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	339	369
Imobilizado de Uso Próprio	2.300	2.309
Hospitalares / Odontológicos	1.907	1.945
Não Hospitalares / Odontológicos	394	364
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.663	2.665
Direito de Uso de Arrendamentos	3.350	3.339
Intangível	24	58
TOTAL DO ATIVO	33.507	34.483

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	-5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	-19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	-3,6%
Margem EBIT	3,4%	-1,1%
Margem EBITDA	4,5%	-0,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,2%	95,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	12,7%	16,0%
COMB	100,6%	112,0%
COMBA	98,8%	109,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	110,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	16,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,9	8,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.383	5.728
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	731	546
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	67	15
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	664	531
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52	71
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52	71
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	557
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	557
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.055	1.110
Débitos Diversos	3.546	3.443
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.102	10.169
Capital Social / Patrimônio Social	7.064	6.893
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.276	3.276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.276	3.276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-237	0
TOTAL DO PASSIVO	33.507	34.483

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,16

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.104	1.287
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-74	-92
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	528	584
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	472	410
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	174
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.618	542
RESULTADO BRUTO	11.900	6.978
Despesas de Comercialização	467	404
Despesas Administrativas	9.182	9.021
Resultado Financeiro Líquido	1.276	1.516
Receitas Financeiras	2.004	2.471
Despesas Financeiras	728	955
Resultado Patrimonial	64	90
Receitas Patrimoniais	207	90
Despesas Patrimoniais	143	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.826	-1.566
Imposto de Renda	368	304
Contribuição Social	145	121
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	64	34
RESULTADO LÍQUIDO	1.248	-2.026

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,8%	25,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,9%	70,5%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	76,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	231,7%	239,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	258,89	229,40
Custo Médio Beneficiário	221,79	228,16

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA TEREZINHA, 5 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 13480090 // Limeira/SP

Registro: 30.157-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 52.781
Beneficiários em dez/23: 52.312

CNPJ: 50.480.953/0001-72

UNIMED LIMEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35.221	31.380	PASSIVO CIRCULANTE	43.901	43.104	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	228.177	201.741
Disponível	1.563	946	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.860	11.137	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	235.222	206.862
Realizável	33.658	30.434	Provisões de Prêmios / Contraprestações	47	28	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	235.352	206.831
Aplicações Financeiras	13.726	11.301	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-130	31
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.179	11.068	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.547	233	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.045	-5.121
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.362	7.766	Provisão para Remissão	47	28	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	195.742	174.273
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.133	2.835	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	206	233	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	196.327	174.062
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.862	8.546	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-585	211
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	244	171	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.745	2.330	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.435	27.468
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.699	3.665	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.286	1.094	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.415	1.305	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.321	15.904
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.000	3.238	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.059	10.164
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	404	200	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	217	478	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.078	7.190	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	990	1.091	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	111	318	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	163	143	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	15	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	124.267	143.120.758	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.354	2.936	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.611	981
Realizável a Longo Prazo	15.022	10.369	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	57	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	57	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.544	4.628			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.805	7.064			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	17.923	16.033			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.944	10.348						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21	21						

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.381	3.318
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.381	3.318
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	105.437	106.456
Imóveis de Uso Próprio	91.318	92.855
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	84.486	85.935
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.832	6.920
Imobilizado de Uso Próprio	13.708	13.524
Hospitalares / Odontológicos	13.011	12.757
Não Hospitalares / Odontológicos	697	767
Imobilizações em Curso	376	36
Outras Imobilizações	35	41
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	427	616
TOTAL DO ATIVO	159.487	152.138

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	-6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	-2,1%
Margem EBIT	6,2%	1,4%
Margem EBITDA	6,4%	1,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,3%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,2%	13,4%
COMB	97,6%	99,9%
COMBA	99,3%	101,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	15,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	18,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.605	43.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	132	21
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	132	21
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.631	14.951
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.631	14.951
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21.648	28.253
Débitos Diversos	194	467
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.981	65.342
Capital Social / Patrimônio Social	29.337	26.686
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.191	38.656
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	6.474	6.587
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.717	32.069
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.453	0
TOTAL DO PASSIVO	159.487	152.138

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,75
LC (Liquidez Corrente)	0,80	0,73

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.651	4.759
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-140	-133
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.234	3.805
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	991	832
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.691	2.424
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	552	549
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.693	14.164
RESULTADO BRUTO	45.673	39.707
Despesas de Comercialização	309	997
Despesas Administrativas	26.830	26.207
Resultado Financeiro Líquido	-3.684	-2.474
Receitas Financeiras	3.537	3.999
Despesas Financeiras	7.221	6.473
Resultado Patrimonial	1.126	1.217
Receitas Patrimoniais	1.126	1.217
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.002	-3.183
Imposto de Renda	327	343
Contribuição Social	126	132
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	561	465
RESULTADO LÍQUIDO	5.988	-4.124

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	66,1%	70,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	51,3%	49,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,6%	132,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	350,62	311,00
Custo Médio Beneficiário	299,18	267,15

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1040 - BLOCO D /
Bairro: CENTRO – CEP: 16400101 // Lins/SP

Registro: 35.427-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 15.260
Beneficiários em dez/23: 15.270

CNPJ: 71.695.746/0001-05

UNIMED DE LINS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	31.011	31.495	PASSIVO CIRCULANTE	18.406	19.447	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	81.169	74.432
Disponível	331	242	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.990	10.054	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.632	75.137
Realizável	30.680	31.253	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.786	1.274	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.693	75.120
Aplicações Financeiras	21.269	18.986	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-61	17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.697	8.691	Não Ganha - PPCNG	1.678	1.188	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.573	10.295	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-463	-705
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.858	6.260	Provisão para Remissão	109	86	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.468	66.402
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.994	1.469	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.615	1.562	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.273	65.979
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.346	3.172	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-804	423
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	706	856	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.242	4.047	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.701	8.030
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.750	3.580	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	408	355	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	511	641	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.828	18.940
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	352	2.242	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.054	883	Comercialização sobre Operações	0	151	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.100	2.787	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	489	477	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	46	94	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.190	053.363	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	482	451	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.975	3.399
Realizável a Longo Prazo	38.194	35.727	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.623	1.642			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.022	1.175			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.739	5.445			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	39	39			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.438	10.746						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	17						

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	26.755	24.963
Investimentos	3.303	3.125
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.266	3.124
Outros Investimentos	37	1
Imobilizado	14.512	14.116
Imóveis de Uso Próprio	8.003	6.555
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.842	4.075
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.161	2.480
Imobilizado de Uso Próprio	6.433	4.229
Hospitalares / Odontológicos	4.635	3.920
Não Hospitalares / Odontológicos	1.798	309
Imobilizações em Curso	10	3.268
Outras Imobilizações	66	64
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	181	394
TOTAL DO ATIVO	87.201	84.857

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	0,2%
Margem EBIT	4,6%	2,9%
Margem EBITDA	5,3%	3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,8%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,3%	12,6%
COMB	99,2%	101,9%
COMBA	96,3%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,1%	88,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	17,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45.689	43.803
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.148	1.054
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	166	128
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	982	926
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43.928	41.460
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43.928	41.460
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	260
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	260
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	609	1.027
Débitos Diversos	4	3
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.106	21.607
Capital Social / Patrimônio Social	2.935	2.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.869	18.589
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.869	18.589
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.303	225
TOTAL DO PASSIVO	87.201	84.857

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,62

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11.854	15.540
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-453	-544
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.428	3.364
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.850	1.796
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	617	608
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-39	960
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.445	15.057
RESULTADO BRUTO	23.563	24.175
Despesas de Comercialização	104	134
Despesas Administrativas	9.923	9.290
Resultado Financeiro Líquido	2.434	2.197
Receitas Financeiras	3.424	3.298
Despesas Financeiras	991	1.101
Resultado Patrimonial	193	324
Receitas Patrimoniais	197	324
Despesas Patrimoniais	5	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.811	1.128
Imposto de Renda	899	657
Contribuição Social	332	245
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	55	88
RESULTADO LÍQUIDO	1.525	138

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,5%	74,5%
CE (Composição do endividamento)	28,7%	30,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	277,4%	292,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	441,67	399,69
Custo Médio Beneficiário	383,52	356,24

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA AYRTON SENNA DA SILVA, 1065 - 0 / Bairro: PARQUE GUANABARA BOULEVARD - CEP: 86050460 // Londrina/PR	Registro: 34.326-9	CNPJ: 75.222.224/0001-47
UNIMED DE LONDRINA	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/22: 212.009	
	Beneficiários em dez/23: 201.926	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	460.802	432.179	PASSIVO CIRCULANTE	194.642	178.969	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	939.619	829.109
Disponível	2.486	1.671	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	110.124	107.239	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	957.950	842.159
Realizável	458.317	430.508	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29.386	26.027	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	957.950	842.159
Aplicações Financeiras	368.661	346.957	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	88.774	81.571	Não Ganha - PPCNG	29.386	26.027	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	279.887	265.385	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18.330	-13.050
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.176	36.965	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	835.150	767.455
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.862	20.243	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.692	1.761	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	836.027	758.677
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.925	26.453	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-877	8.778
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.749	7.075	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	52.122	52.999	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	104.469	61.654
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.565	9.647	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.793	6.263	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53.060	47.411
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.942	4.953	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.328	33.162
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.566	1.508	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.368	10.853	Comercialização sobre Operações	145	135	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	29.237	28.970	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.021	4.522	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.374	1.330	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	559	480	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61	98	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	242.513	480181.441	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.220	3.306	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.804	4.363
Realizável a Longo Prazo	106.777	101.298	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.753	16.738			
Créditos Tributários e Previdenciários	453	451	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	200	0			
Títulos e Créditos a Receber	14	11	Débitos Diversos	49.584	36.486			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5.967	8.937			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	106.311	100.836						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.703	12.552
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.703	12.552
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	121.614	66.161
Imóveis de Uso Próprio	56.992	27.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.517	7.365
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.476	20.619
Imobilizado de Uso Próprio	14.312	11.933
Hospitalares / Odontológicos	1.771	1.987
Não Hospitalares / Odontológicos	12.541	9.946
Imobilizações em Curso	33.916	21.585
Outras Imobilizações	7.367	1.224
Direito de Uso de Arrendamentos	9.026	3.435
Intangível	2.419	1.430
TOTAL DO ATIVO	703.316	613.620

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,5%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	0,1%
Margem EBIT	6,8%	3,6%
Margem EBITDA	7,0%	3,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,8%	92,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,3%	8,4%
COMB	97,9%	101,9%
COMBA	94,6%	97,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,4%	102,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	12,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	213.101	176.101
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.641	3.807
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.641	3.807
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	182.014	169.995
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	182.014	169.995
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.000	0
Débitos Diversos	7.446	2.298
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	295.573	258.550
Capital Social / Patrimônio Social	173.597	161.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	106.822	96.699
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106.822	96.699
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.154	441
TOTAL DO PASSIVO	703.316	613.620

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,73
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,41

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11.928	9.886
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.328	-3.442
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.345	13.877
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.841	8.852
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7.517	6.560
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.522	-1.801
Provisão para Perdas Sobre Créditos	509	267
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.989	42.653
RESULTADO BRUTO	144.512	98.630
Despesas de Comercialização	7.324	7.386
Despesas Administrativas	77.139	69.605
Resultado Financeiro Líquido	32.175	35.149
Receitas Financeiras	55.536	54.658
Despesas Financeiras	23.361	19.508
Resultado Patrimonial	5.853	2.861
Receitas Patrimoniais	8.590	2.995
Despesas Patrimoniais	2.737	133
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40.575	10.113
Imposto de Renda	10.613	6.321
Contribuição Social	4.686	2.877
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.275	914

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,3%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	47,7%	50,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	137,9%	137,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	386,02	332,95
Custo Médio Beneficiário	342,82	308,04

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ROSENDO PEREIRA LEITE, 74 - 0 /
Bairro: VILA ZELIA – CEP: 12604080 //
Lorena/SP

Registro: 38.562-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 6.876
Beneficiários em dez/23: 9.242

CNPJ: 48.717.516/0001-88

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	20.618	17.300	PASSIVO CIRCULANTE	20.428	15.183	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.352	36.448
Disponível	100	265	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.972	3.221	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.311	37.310
Realizável	20.518	17.035	Provisões de Prêmios / Contraprestações	447	428	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.311	37.310
Aplicações Financeiras	2.810	2.711	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.667	2.711	Não Ganha - PPCNG	447	428	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	143	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-959	-862
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.773	8.432	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.455	26.299
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	700	712	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	49	43	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.021	26.555
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.689	1.397	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	434	-256
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.787	1.353	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.896	10.150
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.871	6.028	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	328	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.202	1.692	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	878	328	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.003	25.679
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.955	2.512	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.619	10.085
Despesas Diferidas	111	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	660	871	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.877	2.095	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	855	312	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	321	405	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.779	40522.997	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.317	995	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.034	5.323
Realizável a Longo Prazo	938	1.160	Provisões	40	42			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	40	42			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.918	2.091			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.567	1.160			
Títulos e Créditos a Receber	88	234	Débitos Diversos	8.687	7.234			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	50	111			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	850	925						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.666	1.651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.666	1.651
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.896	18.837
Imóveis de Uso Próprio	11.660	12.217
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.660	11.763
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	454
Imobilizado de Uso Próprio	4.325	4.680
Hospitalares / Odontológicos	3.970	4.152
Não Hospitalares / Odontológicos	355	528
Imobilizações em Curso	98	0
Outras Imobilizações	254	356
Direito de Uso de Arrendamentos	1.558	1.584
Intangível	2.279	1.349
TOTAL DO ATIVO	43.397	40.297

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,6%	12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	79,3%	99,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	6,3%
Margem EBIT	1,1%	9,1%
Margem EBITDA	2,0%	10,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,5%	71,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,4%	15,9%
COMB	100,2%	87,8%
COMBA	101,5%	88,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,5%	69,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,2%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	87,9	90,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	19,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.844	7.208
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	21	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.084	3.747
Provisões para Tributos Diferidos	354	364
Provisões para Ações Judiciais	2.730	3.383
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	75
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	75
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	643
Débitos Diversos	2.739	2.698
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.126	17.906
Capital Social / Patrimônio Social	2.131	1.962
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.994	14.311
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	687	707
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.307	13.605
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.633
TOTAL DO PASSIVO	43.397	40.297

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,14

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12.350	10.271
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-859	-677
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-46	509
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	151	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-196	485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.889	26.492
RESULTADO BRUTO	30.132	36.027
Despesas de Comercialização	136	13
Despesas Administrativas	5.851	5.731
Resultado Financeiro Líquido	-463	-81
Receitas Financeiras	813	761
Despesas Financeiras	1.276	842
Resultado Patrimonial	100	106
Receitas Patrimoniais	100	106
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-825	2.465
Imposto de Renda	54	94
Contribuição Social	28	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	52	37
RESULTADO LÍQUIDO	-959	2.291

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,2%	46,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	77,8%	67,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	153,4%	125,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	382,51	436,47
Custo Médio Beneficiário	323,12	313,76

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EUZÉBIO DE QUEIROZ, 454 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 27910230 // Macaé/RJ

UNIMED COSTA DO SOL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 30.295-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 66.352
Beneficiários em dez/23: 78.183

CNPJ: 35.830.868/0001-01

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	120.379	110.461
Disponível	1.940	3.376
Realizável	118.439	107.085
Aplicações Financeiras	55.938	47.799
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.169	27.948
Aplicações Livres	24.770	19.851
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.537	24.904
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.033	2.082
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	816	823
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	27.523	21.999
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	166	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.583	8.589
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.018	3.878
Bens e Títulos a Receber	22.313	21.875
Despesas Antecipadas	49	40
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	232.205	0213.019
Realizável a Longo Prazo	19.046	16.413
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.570	874
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.448	15.511
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29	28

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	117.971	94.064
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60.657	42.986
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.327	2.164
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.947	1.863
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	380	300
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.300	1.876
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45.428	29.990
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.602	8.956
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.604	6.653
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.540	3.341
Comercialização sobre Operações	193	159
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.368	2.536
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	498	616
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.587	7.092
Provisões	99	186
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	99	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.904	8.658
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	901	971
Débitos Diversos	28.368	24.746
Conta-Corrente de Cooperados	2.852	2.771

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	392.841	344.384
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	396.555	347.985
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	396.629	348.023
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-75	-38
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.714	-3.601
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	322.421	261.848
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	319.775	261.236
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.646	612
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.420	82.536
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.668	1.460
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60.088	59.679
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.723	21.890
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	30.923	33.375

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.280	5.751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.280	5.751
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	205.157	190.050
Imóveis de Uso Próprio	136.604	8.560
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	136.604	8.560
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	55.363	18.358
Hospitalares / Odontológicos	52.720	15.457
Não Hospitalares / Odontológicos	2.643	2.900
Imobilizações em Curso	2.853	151.569
Outras Imobilizações	3.881	3.804
Direito de Uso de Arrendamentos	6.456	7.760
Intangível	1.722	805
TOTAL DO ATIVO	352.584	323.480

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	9,3%
Margem EBIT	4,2%	10,6%
Margem EBITDA	4,5%	10,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,9%	75,8%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	11,3%
COMB	95,3%	88,2%
COMBA	94,5%	87,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	91,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,7	40,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,2	41,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.298	47.449
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.832	1.810
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	481	486
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.248	1.280
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	103	44
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29.348	34.427
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29.348	34.427
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.763	1.388
Tributos e Contribuições	1.395	829
Parcelamento de Tributos e Contribuições	368	560
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.356	9.824
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	191.315	181.967
Capital Social / Patrimônio Social	44.448	39.446
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	140.078	121.331
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	140.078	121.331
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.789	21.190
TOTAL DO PASSIVO	352.584	323.480

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,29
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,17

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.442	4.414
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-520	-518
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.928	14.378
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.606	11.115
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.323	3.262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58.047	58.500
RESULTADO BRUTO	117.768	129.815
Despesas de Comercialização	5.573	3.454
Despesas Administrativas	46.506	38.686
Resultado Financeiro Líquido	3.074	3.145
Receitas Financeiras	7.211	6.962
Despesas Financeiras	4.137	3.817
Resultado Patrimonial	580	1.268
Receitas Patrimoniais	580	1.268
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.253	32.551
Imposto de Renda	0	513
Contribuição Social	0	193
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.253	31.844

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,2%	58,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	66,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,3%	77,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	415,40	427,23
Custo Médio Beneficiário	340,43	324,10

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CONSTANTINO NERY, 1678 - 0 /
Bairro: SÃO GERALDO – CEP: 69050000 //
Manaus/AM

UNIMED DE MANAUS

Registro: 31.196-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 19.040
Beneficiários em dez/23: 17.655

CNPJ: 04.612.990/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	377.906	325.94	PASSIVO CIRCULANTE	671.868	556.843	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	111.003	55.103
Disponível	4.558	2.25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	246.554	213.156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	111.003	55.103
Realizável	373.347	323.68	Provisões de Prêmios / Contraprestações	75.831	56.145	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.531	84.606
Aplicações Financeiras	12.342	29.59	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.528	-29.503
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.253	29.33	Não Ganha - PPCNG	12.477	11.090	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	89	25	Provisão de Insuficiência de Prêmios	62.709	44.372	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51.728	43.04	Provisão para Remissão	645	683	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	144.573	91.340
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	47.695	39.00	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38.416	31.472	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	143.731	91.008
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	126.048	119.202	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	841	332
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0		Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.259	6.337	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-33.569	-36.237
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.892	3.89	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	141	13	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	61.429	31.194	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.966	15.522
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	140.578	90.99	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.987	12.898
Despesas Diferidas	0		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	149	300	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	68.432	67.81	Comercialização sobre Operações	1.162	1.162	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	97.159	89.11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	60.117	29.732	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.109	3.10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	157.055	3.109155.86	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	123.085	70.595	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.540	2.320
Realizável a Longo Prazo	120.183	117.81	Provisões	2.840	2.840			
Aplicações Financeiras	0		Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0		Provisões para Ações Judiciais	2.840	2.840			
Aplicações Livres	0		Tributos e Encargos Sociais a Recolher	190.971	175.546			
Créditos Tributários e Previdenciários	8.595	8.59	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.593	21.707			
Títulos e Créditos a Receber	43		Débitos Diversos	30.397	41.806			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	42.363	39.99						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0							

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	69.182	69.222
Investimentos	22.699	22.699
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.530	21.530
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	21.530	21.530
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.169	1.169
Imobilizado	10.830	11.843
Imóveis de Uso Próprio	88	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	88	105
Imobilizado de Uso Próprio	9.953	10.706
Hospitalares / Odontológicos	5.615	6.180
Não Hospitalares / Odontológicos	4.337	4.526
Imobilizações em Curso	7	7
Outras Imobilizações	783	1.025
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.343	3.510
TOTAL DO ATIVO	534.961	481.807

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,5%	-11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,2%	-38,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-41,1%	-98,2%
Margem EBIT	-37,8%	-92,7%
Margem EBITDA	-36,7%	-91,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	130,2%	165,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,0%	54,0%
COMB	162,4%	219,8%
COMBA	163,7%	220,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	161,8%	219,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	202,6	351,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	313,9	469,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	258.655	257.972
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.114	29.506
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	860	713
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.030	2.568
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.224	26.224
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.467	11.467
Provisões para Tributos Diferidos	149	149
Provisões para Ações Judiciais	11.318	11.318
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	213.165	212.210
Tributos e Contribuições	32	32
Parcelamento de Tributos e Contribuições	156.795	155.799
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	56.339	56.379
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.909	4.790
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-395.563	-333.009
Capital Social / Patrimônio Social	30.157	30.157
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.330	21.330
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	450	450
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.880	20.880
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-447.050	-384.496
TOTAL DO PASSIVO	534.961	481.807

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,57	0,59
LC (Liquidez Corrente)	0,56	0,59

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	439	304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-118	-279
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	148	560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	148	382
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	177
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.200	2.558
RESULTADO BRUTO	-4.627	-20.991
Despesas de Comercialização	80	26
Despesas Administrativas	35.562	29.752
Resultado Financeiro Líquido	-918	-201
Receitas Financeiras	2.737	2.813
Despesas Financeiras	3.655	3.014
Resultado Patrimonial	-22	-33
Receitas Patrimoniais	6	11
Despesas Patrimoniais	29	44
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-45.645	-54.120
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-45.645	-54.120

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	173,9%	169,1%
CE (Composição do endividamento)	72,2%	68,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-235,2%	-244,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	521,47	241,05
Custo Médio Beneficiário	709,83	528,62

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BORORÓS, 225 - 0 / Bairro: SALGADO
FILHO – CEP: 17502270 // Marília/SP

Registro: 33.610-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 82.541
Beneficiários em dez/23: 88.582

CNPJ: 66.872.888/0001-60

UNIMED DE MARÍLIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	6.094	1.451	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.562	34.057	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	361.985	307.771
Realizável	109.881	99.819	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.074	3.100	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	361.999	307.740
Aplicações Financeiras	63.849	62.802	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-14	31
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.244	36.767	Não Ganha - PPCNG	2.733	2.825	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.605	26.036	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	26	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.109	-3.371
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.538	22.729	Provisão para Remissão	342	249	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	299.613	259.656
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.536	10.887	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.100	2.384	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	297.020	258.017
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.025	12.803	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.593	1.638
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.027	4.356	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.363	15.770	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57.263	44.744
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.130	7.486	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.340	659
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	846	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.342	1.556	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.196	19.081
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.052	3.224	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.324	9.429
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.514	3.560	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.881	7.464	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.342	1.556	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	47	40	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.732	037.292	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.115	697	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.896	4.918
Realizável a Longo Prazo	8.862	8.650	Provisões	663	8			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	663	8			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.909	4.952			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.261	2.219			
Títulos e Créditos a Receber	1.201	2.141	Débitos Diversos	11.585	11.682			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.076	1.616			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.661	6.509						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.481	13.815
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.493	5.348
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4.493	5.348
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.866	5.832
Outros Investimentos	3.122	2.635
Imobilizado	11.293	13.233
Imóveis de Uso Próprio	5.816	6.017
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.967	4.082
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.849	1.935
Imobilizado de Uso Próprio	4.423	4.829
Hospitalares / Odontológicos	305	347
Não Hospitalares / Odontológicos	4.118	4.481
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	371	708
Direito de Uso de Arrendamentos	683	1.680
Intangível	1.096	1.594
TOTAL DO ATIVO	150.707	138.561

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,8%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,3%	14,3%
COMB	97,3%	99,6%
COMBA	95,1%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,4%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,5	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	17,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.206	17.296
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.173	5.244
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	291	344
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.738	3.728
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.144	1.172
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.619	7.210
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.619	7.210
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.329	4.237
Débitos Diversos	85	604
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.988	64.478
Capital Social / Patrimônio Social	33.657	32.690
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.870	31.529
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.870	31.529
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	461	259
TOTAL DO PASSIVO	150.707	138.561

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,78

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.976	4.734
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.852	-3.414
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.639	10.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.557	4.633
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.417	3.586
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.665	1.920
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.440	12.134
RESULTADO BRUTO	63.012	57.760
Despesas de Comercialização	504	427
Despesas Administrativas	47.048	42.989
Resultado Financeiro Líquido	8.018	8.748
Receitas Financeiras	9.879	9.960
Despesas Financeiras	1.861	1.212
Resultado Patrimonial	-386	-53
Receitas Patrimoniais	550	600
Despesas Patrimoniais	936	653
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.948	4.077
Imposto de Renda	1.613	2.339
Contribuição Social	589	851
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	204	199
RESULTADO LÍQUIDO	542	689

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,2%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	79,7%	76,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	128,4%	114,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	331,58	293,09
Custo Médio Beneficiário	277,91	249,58

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ANTONIO CARLOS PANIAGO, QD 7 -
LOTE 3 / Bairro: MUNDINHO – CEP: 75832005
// Mineiros/GO

UNIMED DE MINEIROS

Registro: 35.771-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 8.255
Beneficiários em dez/23: 8.892

CNPJ: 37.898.335/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	44.614	38.963
Disponível	1.190	1.514
Realizável	43.424	37.450
Aplicações Financeiras	40.195	34.949
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.901	5.139
Aplicações Livres	33.294	29.810
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.439	1.450
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.142	804
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	621	442
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	676	205
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	359	435
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	320
Bens e Títulos a Receber	183	106
Despesas Antecipadas	112	108
Conta-Corrente com Cooperados	128	83
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.472	835.884
Realizável a Longo Prazo	4.106	4.184
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.061	4.019
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	44	165

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	9.725	9.907
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.246	8.194
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.018	2.826
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.018	1.705
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.121
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	91	111
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.378	1.905
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.759	3.352
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	454	266
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	50
Comercialização sobre Operações	5	1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	401	195
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	20
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	195	305
Provisões	487	0
Provisão para IR e CSLL	487	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	527	440
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	5
Débitos Diversos	639	659
Conta-Corrente de Cooperados	172	37

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.211	30.166
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.121	30.398
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.999	31.520
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.121	-1.121
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-910	-233
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.577	28.781
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.170	27.424
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-592	1.356
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.633	1.385
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	81
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	425	1.184
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	599
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	381	344

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	915	794
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	915	794
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.354	844
Imóveis de Uso Próprio	154	154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	154	154
Imobilizado de Uso Próprio	538	397
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	538	397
Imobilizações em Curso	392	0
Outras Imobilizações	269	293
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	98	62
TOTAL DO ATIVO	51.086	44.847

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	-6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	-9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,7%	7,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	-10,0%
Margem EBIT	22,1%	-6,6%
Margem EBITDA	22,5%	-6,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,7%	95,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	22,6%	26,2%
COMB	89,3%	121,7%
COMBA	78,8%	105,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,2%	122,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,3%	14,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,0	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,9	24,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.234	4.198
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.234	4.198
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.234	4.198
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.127	30.743
Capital Social / Patrimônio Social	7.857	7.943
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.403	25.739
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.403	25.739
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	867	-2.939
TOTAL DO PASSIVO	51.086	44.847

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,66	3,18
LC (Liquidez Corrente)	4,59	3,93

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	43	240
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-33	-49
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	731	444
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	169	123
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	562	321
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	576	1.061
RESULTADO BRUTO	12.405	2.254
Despesas de Comercialização	23	62
Despesas Administrativas	8.568	7.837
Resultado Financeiro Líquido	5.049	4.469
Receitas Financeiras	5.098	4.607
Despesas Financeiras	49	138
Resultado Patrimonial	111	207
Receitas Patrimoniais	125	222
Despesas Patrimoniais	14	15
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.333	-2.127
Imposto de Renda	1.366	627
Contribuição Social	497	234
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.470	-2.988

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,3%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	69,7%	70,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,6%	45,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	355,84	305,80
Custo Médio Beneficiário	226,73	303,10

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOÃO BAPTISTA DE LIMA FIGUEIREDO, 1818
- JARDIM SANTA CECÍLIA / Bairro: CENTRO -
CEP: 13733045 // Mococa/SP

Registro: 32.830-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 13.547
Beneficiários em dez/23: 13.718

CNPJ: 00.552.181/0001-69

UNIMED DE MOCOCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.595	15.544	PASSIVO CIRCULANTE	7.596	7.462	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.640	40.789
Disponível	102	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.194	4.122	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.075	39.755
Realizável	16.493	15.447	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.535	1.327	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.075	39.755
Aplicações Financeiras	11.162	10.023	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.596	4.099	Não Ganha - PPCNG	1.535	1.327	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.565	5.924	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	565	1.034
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.235	1.825	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.618	33.432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.517	1.272	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	358	379	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.540	33.347
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.432	1.626	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	78	85
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	868	790	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.022	7.357
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	718	553	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	367	525	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	456	1.376
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.136	1.437	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.829	2.138	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	128	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	110	223	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	257	279	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.366	07.092	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.323	1.246	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	182	1.018
Realizável a Longo Prazo	4.931	4.762	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	20	20	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	20	20	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	333	315			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.378	1.255			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.912	4.743						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	311	306
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	308	304
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	1.864	1.520
Imóveis de Uso Próprio	1.576	1.259
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.576	1.259
Imobilizado de Uso Próprio	288	261
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	288	261
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	261	505
TOTAL DO ATIVO	23.961	22.636

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	-6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	-13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,4%	7,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	-3,8%
Margem EBIT	4,5%	-0,6%
Margem EBITDA	4,7%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,0%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,6%
COMB	81,9%	90,5%
COMBA	81,1%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	105,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	19,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.565	4.287
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	855	779
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	855	779
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.361	3.306
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.361	3.306
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	348	203
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.801	10.886
Capital Social / Patrimônio Social	1.884	1.901
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.787	8.985
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.787	8.985
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.130	0
TOTAL DO PASSIVO	23.961	22.636

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,93
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	275	359
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-89	-140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.779	6.166
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.387	6.091
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	392	75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	324	368
RESULTADO BRUTO	5.790	2.712
Despesas de Comercialização	151	123
Despesas Administrativas	4.464	3.645
Resultado Financeiro Líquido	500	726
Receitas Financeiras	1.492	1.458
Despesas Financeiras	992	731
Resultado Patrimonial	-83	22
Receitas Patrimoniais	14	22
Despesas Patrimoniais	97	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.091	-955
Imposto de Renda	0	321
Contribuição Social	0	124
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	21
RESULTADO LÍQUIDO	1.091	-1.421

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	62,5%	63,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	103,0%	107,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	281,73	232,79
Custo Médio Beneficiário	202,86	187,53

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORINDO CESTARI, 1262 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 15910000 // Monte Alto/SP

Registro: 30.952-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 6.809
Beneficiários em dez/23: 7.047

CNPJ: 67.577.171/0001-59

UNIMED DE MONTE ALTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.685	12.383	PASSIVO CIRCULANTE	9.874	9.742	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.736	26.151
Disponível	71	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.354	7.338	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.736	26.151
Realizável	12.614	12.325	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.184	5.188	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.314	28.046
Aplicações Financeiras	8.431	7.629	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	423	-1.895
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.693	4.115	Não Ganha - PPCNG	2.640	2.349	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.738	3.514	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.543	2.839	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.984	2.583	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.860	23.400
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.984	2.541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	196	373	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.748	24.752
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	806	721	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	111	-1.353
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.169	1.057	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.877	2.751
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	200	171
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	41	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.125	8.769
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	336	771	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.122	6.733
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	864	1.342	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.241	04.175	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	714	823	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	337	394			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	225	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.959	2.011			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	714	823
Investimentos	154	154
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	138	138
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	138	138
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	16	16
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.003	3.198
Imóveis de Uso Próprio	722	755
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	722	755
Imobilizado de Uso Próprio	2.282	2.443
Hospitalares / Odontológicos	2.267	2.436
Não Hospitalares / Odontológicos	14	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	370	0
TOTAL DO ATIVO	16.926	16.557

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	-3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	-9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,2%	40,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	-1,9%
Margem EBIT	1,9%	-1,0%
Margem EBITDA	2,9%	-0,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,4%	89,5%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,8%
DA (despesas administrativas)	19,4%	19,5%
COMB	108,2%	110,8%
COMBA	104,2%	104,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,1%	106,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,2	37,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	11,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.959	2.078
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	122	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	122	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	671	671
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	671	671
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	714	823
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	714	823
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	452	584
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.737	5.232
Capital Social / Patrimônio Social	35	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.197	5.197
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	416	416
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.781	4.781
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-495	0
TOTAL DO PASSIVO	16.570	17.052

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,27

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.003	2.037
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	846	1.119
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	601	295
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	93	128
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	151	696
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.798	7.139
RESULTADO BRUTO	12.355	10.573
Despesas de Comercialização	441	458
Despesas Administrativas	5.949	5.107
Resultado Financeiro Líquido	1.188	1.636
Receitas Financeiras	1.427	1.863
Despesas Financeiras	239	226
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	355	-495
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	355	-495

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,7%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,9%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	82,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	249,8%	225,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	366,00	322,37
Custo Médio Beneficiário	314,78	311,81

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM DE AZEVEDO, 628 - 0 / Bairro:
VILA MORAES – CEP: 19900280 // Ourinhos/SP

Registro: 31.129-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 30.047
Beneficiários em dez/23: 29.611

CNPJ: 51.427.540/0001-97

UNIMED DE OURINHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	40.318	45.156	PASSIVO CIRCULANTE	28.638	26.739	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	174.576	160.462
Disponível	289	467	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.046	15.050	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	175.543	161.040
Realizável	40.029	44.690	Provisões de Prêmios / Contraprestações	274	242	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	175.553	161.199
Aplicações Financeiras	29.173	35.016	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10	-159
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.664	16.808	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.509	18.208	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-968	-578
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.788	4.170	Provisão para Remissão	274	242	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	157.266	135.280
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	804	703	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	770	632	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	156.412	133.948
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.269	5.296	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	854	1.332
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	361	374	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.734	8.880	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.310	25.182
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.817	2.406	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	1.534
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	807	687	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	908	637	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.661	14.521
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.068	1.649	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.512	2.048
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	73	108	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	119	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.347	3.366	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	826	521	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	36	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	498	449	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.280	44916.515	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	497	860	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	12.369	10.419
Realizável a Longo Prazo	865	922	Provisões	0	504			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	504			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.336	2.179			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	634	816			
Títulos e Créditos a Receber	0	5	Débitos Diversos	7.217	6.690			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	865	917						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.477	3.364
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.477	3.364
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.503	11.628
Imóveis de Uso Próprio	3.207	3.284
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.207	3.284
Imobilizado de Uso Próprio	2.669	2.458
Hospitalares / Odontológicos	1.918	1.950
Não Hospitalares / Odontológicos	751	508
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	584	301
Direito de Uso de Arrendamentos	5.043	5.585
Intangível	435	601
TOTAL DO ATIVO	56.599	61.672

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,3%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,0%	3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,7%	0,6%
Margem EBIT	-2,6%	2,1%
Margem EBITDA	-2,5%	2,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,0%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	7,7%	8,4%
COMB	97,7%	92,6%
COMBA	95,2%	89,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	92,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	14,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.675	10.097
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	407	428
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	372	394
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.173	4.264
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.173	4.264
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	236	451
Débitos Diversos	4.859	4.954
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.286	24.835
Capital Social / Patrimônio Social	3.515	3.121
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.771	21.165
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.771	21.165
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	550
TOTAL DO PASSIVO	56.599	61.672

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,69

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.780	2.053
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-44	-60
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	909	1.572
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	412	875
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	449	533
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	164
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.941	28.339
RESULTADO BRUTO	33.124	39.725
Despesas de Comercialização	140	183
Despesas Administrativas	13.223	13.288
Resultado Financeiro Líquido	4.583	4.738
Receitas Financeiras	5.151	5.156
Despesas Financeiras	568	418
Resultado Patrimonial	234	351
Receitas Patrimoniais	234	351
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.959	2.882
Imposto de Renda	948	1.392
Contribuição Social	350	510
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	140	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.397	981

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,3%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,7%	59,7%
CE (Composição do endividamento)	74,7%	72,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	209,5%	148,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	484,79	440,18
Custo Médio Beneficiário	436,13	370,64

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO EUGÊNIO, 677 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 83203400 // Paranaguá/PR

Registro: 36.161-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 24.017
Beneficiários em dez/23: 24.605

CNPJ: 75.003.525/0001-80

UNIMED DE PARANAGUÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	43.060	30.085	PASSIVO CIRCULANTE	19.116	18.888	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	116.821	115.176
Disponível	1.575	999	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.494	13.213	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	118.060	116.062
Realizável	41.485	29.085	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	118.060	116.062
Aplicações Financeiras	32.320	22.275	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.618	16.057	Não Ganha - PPCNG	0	2	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.702	6.218	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.238	-886
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.778	4.865	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	93.142	98.978
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.075	2.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	196	201	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	94.201	101.710
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.135	4.789	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.059	-2.731
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.246	881	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.163	8.221	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.679	16.198
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.458	1.932	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.099	656
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.781	1.222	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.156	2.054
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	685	745	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.046	2.034
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.161	598	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.490	573	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.781	1.222	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	50	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.550	012.533	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	280	510	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.535	2.925	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.781	1.540			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	613	478			
Títulos e Créditos a Receber	2.535	2.925	Débitos Diversos	1.965	1.676			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	204	250			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.005	3.215
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.611	2.878
Outros Investimentos	394	337
Imobilizado	4.999	6.377
Imóveis de Uso Próprio	3.774	3.856
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.058	1.084
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.716	2.772
Imobilizado de Uso Próprio	1.225	2.521
Hospitalares / Odontológicos	848	1.990
Não Hospitalares / Odontológicos	377	531
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	16
TOTAL DO ATIVO	54.611	42.617

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,5%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,6%	19,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	3,7%
Margem EBIT	12,4%	4,9%
Margem EBITDA	12,7%	5,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,4%	85,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,7%	9,0%
COMB	89,3%	94,8%
COMBA	86,3%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,3%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	17,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.555	1.960
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	988	845
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	988	845
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	568	1.115
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.939	21.769
Capital Social / Patrimônio Social	7.720	7.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.082	9.849
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.082	9.849
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.137	4.299
TOTAL DO PASSIVO	54.611	42.617

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,64	2,04
LC (Liquidez Corrente)	2,25	1,59

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	111	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.118	-1.502
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.378	2.097
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.093	1.788
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-6	-6
Provisão para Perdas Sobre Créditos	290	315
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.838	3.800
RESULTADO BRUTO	26.675	18.312
Despesas de Comercialização	176	139
Despesas Administrativas	11.209	10.187
Resultado Financeiro Líquido	3.967	3.453
Receitas Financeiras	4.629	3.951
Despesas Financeiras	662	497
Resultado Patrimonial	386	384
Receitas Patrimoniais	1.080	384
Despesas Patrimoniais	694	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.570	5.020
Imposto de Renda	1.331	605
Contribuição Social	488	226
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.751	4.189

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,9%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	90,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,9%	95,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	391,19	391,61
Custo Médio Beneficiário	310,71	335,62

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO GRANDE DO NORTE, 1428 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 87701020 // Paranavaí/PR

UNIMED DE PARANAÍ

Registro: 32.086-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 24.914
Beneficiários em dez/23: 25.234

CNPJ: 81.076.069/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	47.103	42.869
Disponível	953	368
Realizável	46.150	42.500
Aplicações Financeiras	35.027	30.728
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.196	12.792
Aplicações Livres	20.832	17.936
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.152	6.787
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.727	2.369
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.566	1.425
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.768	1.814
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	1.179
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	557	658
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.516	1.731
Bens e Títulos a Receber	2.818	1.760
Despesas Antecipadas	79	837
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.291	011.447
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	24.433	21.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.079	13.527
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.434	1.236
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.434	1.236
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	339	319
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.359	2.993
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.947	8.979
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.174	1.221
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.171	1.219
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	2
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	231	268
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.034	1.817
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.879	4.664
Conta-Corrente de Cooperados	36	38

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	109.026	96.470
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	110.327	97.405
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	110.327	97.405
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.301	-935
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.057	83.570
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	90.089	82.842
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	968	728
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.969	12.900
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.057	2.861
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.336	8.861
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.166	8.184
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	673	264

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.279	2.548
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.955	2.270
Outros Investimentos	324	278
Imobilizado	8.990	8.872
Imóveis de Uso Próprio	6.522	6.562
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.522	6.562
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.176	2.136
Hospitalares / Odontológicos	1.432	1.440
Não Hospitalares / Odontológicos	744	696
Imobilizações em Curso	226	93
Outras Imobilizações	66	81
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	22	27
TOTAL DO ATIVO	59.394	54.316

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	-0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,3%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	-0,3%
Margem EBIT	3,3%	0,7%
Margem EBITDA	3,5%	1,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,1%	86,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,9%	13,0%
COMB	95,2%	99,6%
COMBA	91,9%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,5%	106,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	5,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	29,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	13,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	269	195
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40	88
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	40	88
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	228	107
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	228	107
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.693	32.586
Capital Social / Patrimônio Social	4.630	4.657
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.514	27.433
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.514	27.433
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.549	496
TOTAL DO PASSIVO	59.394	54.316

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,50
LC (Liquidez Corrente)	1,93	1,99

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	497	413
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-807	-663
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.424	7.274
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.319	2.794
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.794	4.443
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	314	41
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.509	10.375
RESULTADO BRUTO	23.745	18.011
Despesas de Comercialização	196	275
Despesas Administrativas	12.635	12.223
Resultado Financeiro Líquido	3.802	5.474
Receitas Financeiras	5.233	6.356
Despesas Financeiras	1.432	882
Resultado Patrimonial	542	443
Receitas Patrimoniais	553	500
Despesas Patrimoniais	11	58
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.134	-271
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.134	-271

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	16,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,6%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	99,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,2%	66,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	351,41	315,87
Custo Médio Beneficiário	292,14	272,52

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANCHIETA, 154 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 16300053 // Penápolis/SP

UNIMED DE PENAPOLIS COOP TRAB MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 32.300-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 6.039
Beneficiários em dez/23: 5.875

CNPJ: 00.012.698/0001-65

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.653	3.666
Disponível	10	131
Realizável	5.642	3.535
Aplicações Financeiras	2.142	1.932
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.142	1.931
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	328	239
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	204	178
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	43	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81	60
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.792	896
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	73	46
Bens e Títulos a Receber	236	359
Despesas Antecipadas	26	22
Conta-Corrente com Cooperados	45	41
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.442	4111.322
Realizável a Longo Prazo	449	433
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	3
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	449	430
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	8.216	5.217
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.479	2.198
Provisões de Prêmios / Contraprestações	269	126
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	151	118
Provisão de Insuficiência de Prêmios	114	0
Provisão para Remissão	4	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	285	274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	505	637
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.420	1.162
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	340	102
Contraprestações / Prêmios a Restituir	81	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	18
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	240	83
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	983	692
Provisões	0	1
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	1
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.840	713
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.497	444
Débitos Diversos	1.078	1.067
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.941	25.554
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.113	25.660
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.216	25.666
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-103	-7
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-171	-106
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.947	20.876
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.684	20.449
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	263	427
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.994	4.678
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	62	80
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.870	1.769
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.688	1.394
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	986	64

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	996	971
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	996	971
Imobilizado	9.760	9.574
Imóveis de Uso Próprio	1.469	1.469
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	950	950
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	519	519
Imobilizado de Uso Próprio	1.094	1.153
Hospitalares / Odontológicos	958	1.028
Não Hospitalares / Odontológicos	136	125
Imobilizações em Curso	7.197	6.951
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	237	345
TOTAL DO ATIVO	17.095	14.987

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,4%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-34,8%	4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,8%	26,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,1%	0,8%
Margem EBIT	-0,3%	3,2%
Margem EBITDA	-0,1%	3,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,6%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	23,1%	17,4%
COMB	103,8%	98,6%
COMBA	108,5%	99,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,9%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,3%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	4,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	11,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.270	5.300
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	33
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	16
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	17
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	88	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	229	366
Tributos e Contribuições	229	222
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	144
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.068	3.939
Débitos Diversos	877	895
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.609	4.471
Capital Social / Patrimônio Social	3.777	3.697
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.457	3.199
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.457	3.199
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.624	-2.426
TOTAL DO PASSIVO	17.095	14.987

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,43
LC (Liquidez Corrente)	0,69	0,70

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	196	312
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-94	-180
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	413	253
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	331	245
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.040	1.534
RESULTADO BRUTO	8.607	6.455
Despesas de Comercialização	38	51
Despesas Administrativas	4.747	4.277
Resultado Financeiro Líquido	-890	-98
Receitas Financeiras	295	486
Despesas Financeiras	1.185	584
Resultado Patrimonial	48	67
Receitas Patrimoniais	48	67
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.247	202
Imposto de Renda	6	6
Contribuição Social	4	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.257	192

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,1%	63,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,9%	70,2%
CE (Composição do endividamento)	60,9%	49,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	373,6%	235,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	288,17	382,21
Custo Médio Beneficiário	233,68	309,50

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALCIDES RAMOS NOGUEIRA, 650 - 1º
ANDAR/ SALA 1 / Bairro: MOMBAÇA – CEP:
12421705 // Pindamonhangaba/SP

UNIMED PINDAMONHANGABA

Registro: 34.234-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 9.826
Beneficiários em dez/23: 7.986

CNPJ: 47.565.155/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	45.961	40.384	PASSIVO CIRCULANTE	41.257	42.235	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.966	57.267
Disponível	244	197	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.665	9.564	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.006	61.820
Realizável	45.717	40.186	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.951	3.177	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.827	63.025
Aplicações Financeiras	6.326	5.529	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.178	-1.204
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.824	5.273	Não Ganha - PPCNG	1.918	1.940	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.502	256	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.213	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.039	-4.554
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.002	23.385	Provisão para Remissão	33	24	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.775	58.327
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.392	16.879	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	528	776	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.824	58.288
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.730	4.106	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-49	40
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.456	1.505	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.192	-1.061
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.351	6.506	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	259	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	364	206	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48.231	58.354
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.028	4.948	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	43.986	56.974
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.872	2.170	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	296	0
Bens e Títulos a Receber	4.953	3.477	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	361	206	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	183	311	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	353	366	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.972	36649.225	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.627	2.355	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.208	0
Realizável a Longo Prazo	5.913	5.759	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.411	4.910			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.871	11.681			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	21.318	13.518			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.913	5.759						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.071	2.862
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.071	2.862
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.295	39.973
Imóveis de Uso Próprio	30.087	30.395
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.541	29.310
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.546	1.085
Imobilizado de Uso Próprio	6.695	6.181
Hospitalares / Odontológicos	5.872	5.636
Não Hospitalares / Odontológicos	823	545
Imobilizações em Curso	2.428	3.082
Outras Imobilizações	151	140
Direito de Uso de Arrendamentos	934	175
Intangível	693	630
TOTAL DO ATIVO	95.933	89.609

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	-15,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,7%	115,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	-7,4%
Margem EBIT	7,0%	-1,9%
Margem EBITDA	7,0%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,1%	101,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	11,6%	16,1%
COMB	80,4%	118,8%
COMBA	80,5%	120,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,5%	106,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	114,5	166,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,7	25,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.585	19.441
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	223	45
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	69	44
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	154	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.245	10.381
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.178	10.381
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	337	462
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	337	462
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.419	6.526
Débitos Diversos	7.360	2.027
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.091	27.932
Capital Social / Patrimônio Social	15.076	15.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.548	12.628
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.548	12.628
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.468	85
TOTAL DO PASSIVO	95.933	89.609

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,11	0,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.910	7.630
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.402	-3.298
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.722	1.100
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.663	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.052	1.094
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	51.759	52.913
RESULTADO BRUTO	66.271	65.750
Despesas de Comercialização	418	450
Despesas Administrativas	7.731	9.200
Resultado Financeiro Líquido	-133	-892
Receitas Financeiras	2.940	2.166
Despesas Financeiras	3.073	3.058
Resultado Patrimonial	210	139
Receitas Patrimoniais	213	149
Despesas Patrimoniais	3	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.636	-4.161
Imposto de Renda	219	40
Contribuição Social	87	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	34	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.295	-4.224

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,0%	44,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	68,8%
CE (Composição do endividamento)	65,7%	68,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	189,9%	220,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	690,99	485,03
Custo Médio Beneficiário	458,52	504,28

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

Av. Antonia Pazzinato Sturion, 1201 - 0 / Bairro:
MORUMBI – CEP: 13420640 // Piracicaba/SP

Registro: 31.572-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 153.834
Beneficiários em dez/23: 159.072

CNPJ: 44.803.922/0001-02

UNIMED DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	285.776	253.217
Disponível	6.785	5.278
Realizável	278.991	247.939
Aplicações Financeiras	232.057	208.331
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.077	45.238
Aplicações Livres	181.980	163.093
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.473	22.179
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.215	13.758
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.744	1.208
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.515	7.213
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.675	4.429
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.723	4.297
Bens e Títulos a Receber	13.389	8.323
Despesas Antecipadas	222	57
Conta-Corrente com Cooperados	452	322
ATIVO NÃO CIRCULANTE	127.858	322.119.241
Realizável a Longo Prazo	8.456	7.164
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	249
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.362	6.833
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	992	82

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	111.570	97.442
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.279	43.007
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.122	828
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.122	828
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.607	1.759
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.224	29.684
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.327	10.736
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.922	5.681
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	481	543
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.279	5.113
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	25
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	845	1.547
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.661	13.008
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.184
Débitos Diversos	38.452	31.145
Conta-Corrente de Cooperados	3.411	1.871

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	605.878	539.174
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	614.842	552.638
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	615.330	553.239
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-488	-601
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.963	-13.464
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	508.611	468.930
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	509.020	468.120
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-409	810
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	97.267	70.245
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.169	1.996
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55.320	57.425
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.751	3.420
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	42.377	46.968

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.473	14.873
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	15.467	14.867
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	103.922	97.198
Imóveis de Uso Próprio	74.134	74.819
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42.019	44.785
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32.115	30.034
Imobilizado de Uso Próprio	18.902	16.895
Hospitalares / Odontológicos	13.035	13.425
Não Hospitalares / Odontológicos	5.866	3.470
Imobilizações em Curso	6.349	1.635
Outras Imobilizações	2.767	2.898
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.771	951
	7	7
TOTAL DO ATIVO	413.634	372.458

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,3%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	23,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	6,7%
Margem EBIT	11,8%	9,7%
Margem EBITDA	12,3%	10,1%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,6%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,4%	10,6%
COMB	95,7%	97,8%
COMBA	91,4%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,5%	97,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	3,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	23,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.255	36.617
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.135	1.991
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.785	1.591
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	350	400
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32.252	33.221
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	32.252	33.221
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	187
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	103	187
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.766	1.218
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	265.809	238.398
Capital Social / Patrimônio Social	129.090	130.383
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	88.122	79.431
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	26.929	23.133
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.193	56.298
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	48.597	28.584
TOTAL DO PASSIVO	413.634	372.458

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,80	2,78
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,60

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.192	7.037
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.779	4.931
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.567	3.975
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	31	17
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.181	939
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37.254	43.973
RESULTADO BRUTO	146.978	124.735
Despesas de Comercialização	3.825	2.719
Despesas Administrativas	67.695	55.759
Resultado Financeiro Líquido	28.066	17.716
Receitas Financeiras	31.216	27.097
Despesas Financeiras	3.150	9.381
Resultado Patrimonial	1.077	2.331
Receitas Patrimoniais	1.170	2.373
Despesas Patrimoniais	93	42
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	67.346	42.332
Imposto de Renda	5.794	4.878
Contribuição Social	2.094	1.765
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	158	319
RESULTADO LÍQUIDO	59.300	35.370

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,1%	26,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	75,5%	72,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,6%	56,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	312,30	286,93
Custo Médio Beneficiário	261,48	249,08

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM PROCÓPIO DE ARAÚJO, 3178 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13631020 //
Pirassununga/SP

Registro: 31.424-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 00.840.048/0001-08

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em dez/22: 10.368

Beneficiários em dez/23: 10.293

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.856	11.805	PASSIVO CIRCULANTE	8.515	7.340	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.846	35.079
Disponível	2.436	4.136	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.162	4.573	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.485	35.829
Realizável	9.421	7.670	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.771	1.544	à Saúde		
Aplicações Financeiras	4.859	4.379	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.458	35.806
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.859	4.379	Não Ganha - PPCNG	1.715	1.486	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	27	23
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.357	2.934	Provisão para Remissão	56	58	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.136	1.962	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38	42	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-639	-750
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.750	27.544
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	2.529	1.998	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.916	27.938
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	983	768	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.824	990	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	835	-394
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	239	203	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.096	7.535
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.043	199	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.048	1.701	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.839	3.587
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.050	2.186
Bens e Títulos a Receber	157	154	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	4	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	493	240	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.483	04.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	555	1.461	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	557	603	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	9	22	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.126	909
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9	22			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	380	367			
Títulos e Créditos a Receber	342	342	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	905	676			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	207	207						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	8	54
Investimentos	1.220	1.179
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.220	1.179
Imobilizado	2.704	2.783
Imóveis de Uso Próprio	2.384	2.384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.384	2.384
Imobilizado de Uso Próprio	104	165
Hospitalares / Odontológicos	47	57
Não Hospitalares / Odontológicos	57	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	104	42
Direito de Uso de Arrendamentos	112	191
Intangível	2	5
TOTAL DO ATIVO	16.339	16.375

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,2%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,2%	-10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,4%	-2,6%
Margem EBIT	-2,2%	-2,2%
Margem EBITDA	-1,7%	-1,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,6%	78,5%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,6%
DA (despesas administrativas)	12,6%	14,8%
COMB	94,2%	94,9%
COMBA	92,3%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,9%	102,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,1	26,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	169	345
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	65
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	39	65
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	100	188
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	100	188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	30	92
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.656	8.690
Capital Social / Patrimônio Social	1.812	1.835
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.855	6.855
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.855	6.855
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.011	0
TOTAL DO PASSIVO	16.339	16.375

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	2,13
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,61

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	663	491
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.886	3.178
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.775	2.269
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	878	818
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	233	91
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.287	4.186
RESULTADO BRUTO	8.049	7.945
Despesas de Comercialização	404	574
Despesas Administrativas	5.262	5.172
Resultado Financeiro Líquido	843	1.005
Receitas Financeiras	929	1.153
Despesas Financeiras	85	148
Resultado Patrimonial	50	61
Receitas Patrimoniais	50	61
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.011	-922
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.011	-922

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	95,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,4%	88,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	334,75	280,55
Custo Médio Beneficiário	269,48	219,92

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CEL. JOSÉ SOARES MARCONDES, 3355 - 0 /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19050230
// Presidente Prudente/SP

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE

Registro: 31.579-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 101.575
Beneficiários em dez/23: 106.150

CNPJ: 44.863.959/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	180.032	175.802	PASSIVO CIRCULANTE	84.467	81.957	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	461.202	407.588
Disponível	989	688	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.762	51.656	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	467.384	412.879
Realizável	179.043	175.113	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	65	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	467.319	412.573
Aplicações Financeiras	147.607	146.213	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	306
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71.922	52.666	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	75.685	93.547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.182	-5.291
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.709	11.464	Provisão para Remissão	0	65	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	390.270	347.683
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.694	1.154	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.559	1.003	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	387.526	345.598
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.333	27.461	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.744	2.086
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.584	3.823	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.871	23.127	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.933	59.905
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.431	6.488	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.255	1.307	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.649	26.076
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.783	3.599	Contraprestações / Prêmios a Restituir	130	73	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.694	21.686
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	430	809	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.118	3.111	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	614	402	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.224	10.305	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	146	120	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	454	301	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.179	2.990	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.753	30152.682	Provisões	6	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.670	3.840
Realizável a Longo Prazo	31.490	27.632	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	6	9			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.976	6.849			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	15.595	17.944			
Títulos e Créditos a Receber	9.337	9.337	Conta-Corrente de Cooperados	1.693	1.202			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.258	16.526						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	112	140						

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	783	1.629
Investimentos	10.093	9.771
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10.093	9.771
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.080	14.223
Imóveis de Uso Próprio	8.771	8.778
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.771	8.778
Imobilizado de Uso Próprio	4.730	3.180
Hospitalares / Odontológicos	457	491
Não Hospitalares / Odontológicos	4.273	2.689
Imobilizações em Curso	139	1.379
Outras Imobilizações	440	886
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.090	1.056
TOTAL DO ATIVO	237.784	228.483

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	1,8%
Margem EBIT	3,8%	3,9%
Margem EBITDA	3,9%	4,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,6%	85,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,7%
COMB	94,6%	95,2%
COMBA	91,6%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	13,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	28,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	56.000	50.879
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.564	3.621
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.564	3.621
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	48.971	42.659
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	48.971	42.659
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	740
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	740
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.465	3.858
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	97.318	95.647
Capital Social / Patrimônio Social	27.553	25.202
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	64.734	63.851
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	64.734	63.851
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.031	6.594
TOTAL DO PASSIVO	237.784	228.483

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,15

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	285	550
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.390	-1.346
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.520	22.872
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21.210	21.793
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.557	1.291
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	752	-212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.844	27.477
RESULTADO BRUTO	76.503	64.526
Despesas de Comercialização	1.584	1.209
Despesas Administrativas	44.354	39.227
Resultado Financeiro Líquido	14.899	15.278
Receitas Financeiras	21.351	20.252
Despesas Financeiras	6.452	4.974
Resultado Patrimonial	2.790	1.864
Receitas Patrimoniais	2.918	1.872
Despesas Patrimoniais	128	8
Resultado com Seguro e Resseguro	-1.468	-78
Receitas com Seguro e Resseguro	2.919	2.656
Despesas com Seguro e Resseguro	4.387	2.734
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.161	10.984
Imposto de Renda	3.924	2.734
Contribuição Social	1.448	1.031
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	283	96
RESULTADO LÍQUIDO	5.506	7.124

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,1%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	60,1%	61,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	144,3%	138,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	364,05	334,04
Custo Médio Beneficiário	307,85	284,55

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMEKICHI TAKANO, 11 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 11900000 //
Registro/SP

UNIMED DE REGISTRO

Registro: 35.177-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 6.545
Beneficiários em dez/23: 6.481

CNPJ: 45.467.404/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.787	14.305	PASSIVO CIRCULANTE	9.457	6.583	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.990	46.963
Disponível	101	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.095	4.808	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.591	47.129
Realizável	16.686	14.288	Provisões de Prêmios / Contraprestações	727	421	à Saúde	49.591	47.129
Aplicações Financeiras	6.588	4.907	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.250	4.747	Não Ganha - PPCNG	727	421	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.339	161	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.387	3.299	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.387	2.794	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	26	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-602	-166
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.184	1.194	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.372	22.672
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.158	3.167	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.381	22.553
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	504	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9	119
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	360	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.618	24.291
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.320	1.897	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	403	294
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	304	289
Créditos Tributários e Previdenciários	768	656	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.450	3.443	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	358	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	20	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	154	85	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.594	8511.690	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	430	583	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	768	518			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.035	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	557	898			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	397	511						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	33	72
Investimentos	15.053	10.983
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.053	10.983
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	14.148	10.081
Participações em Outras Sociedades	905	903
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	111	123
Imóveis de Uso Próprio	21	21
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	21	21
Imobilizado de Uso Próprio	90	99
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	90	99
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	4
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	32.381	25.994

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,6%	32,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,7%	48,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	8,7%
Margem EBIT	11,7%	9,9%
Margem EBITDA	11,7%	9,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	41,7%	48,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,9%
COMB	51,8%	58,1%
COMBA	51,8%	57,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	56,5%	62,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	19,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.745	2.783
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.711	2.711
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.711	2.711
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	72
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	34	72
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.219	12.557
Capital Social / Patrimônio Social	3.915	2.544
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.045	5.958
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.045	5.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	259	4.055
TOTAL DO PASSIVO	27.421	21.923

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,78
LC (Liquidez Corrente)	1,78	2,17

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	304	289
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.484	2.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.360	2.106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	124	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.964	12.584
RESULTADO BRUTO	26.841	22.768
Despesas de Comercialização	87	68
Despesas Administrativas	4.880	4.638
Resultado Financeiro Líquido	-16	203
Receitas Financeiras	746	758
Despesas Financeiras	762	555
Resultado Patrimonial	-4.881	-1.573
Receitas Patrimoniais	39	133
Despesas Patrimoniais	4.920	1.706
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.013	4.108
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	53	37
RESULTADO LÍQUIDO	4.960	4.071

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	77,5%	70,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,2%	74,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	616,68	595,33
Custo Médio Beneficiário	256,87	285,66

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA LAFAIETE, 789 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
14015080 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 35.120-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 157.583
Beneficiários em dez/23: 168.722

CNPJ: 45.232.246/0001-27

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	266.452	257.164	PASSIVO CIRCULANTE	171.931	178.443	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	807.413	696.088
Disponível	182	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77.046	74.512	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	816.348	701.595
Realizável	266.269	256.97	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.894	8.382	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	816.210	701.789
Aplicações Financeiras	105.959	102.73	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	-194
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	59.694	55.52	Não Ganha - PPCNG	8.624	7.097	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.265	47.20	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.935	-5.507
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75.721	67.32	Provisão para Remissão	1.270	1.285	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	614.786	521.434
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.833	11.08	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.542	4.265	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	611.485	519.928
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44.441	43.997	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.301	1.506
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0		Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.169	17.868	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	192.627	174.654
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	51.853	48.43	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	28
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.035	7.80	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	696	485	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48.053	46.417
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.898	15.14	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33.559	30.348
Despesas Diferidas	0		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.448	6.52	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	41.578	43.24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	696	485	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18.152	19.61	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.514	2.38	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	338.152	2.386333.67	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.893	9.473	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.239	5.203
Realizável a Longo Prazo	97.716	98.17	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0		Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0		Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0		Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.880	15.230			
Créditos Tributários e Previdenciários	73	7	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.542	22.664			
Títulos e Créditos a Receber	2.897		Débitos Diversos	57.384	52.828			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	3.491	3.252			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	73.744	70.24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0							

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	21.001	27.851
Investimentos	8.719	8.512
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.719	8.512
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	8.706	8.499
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	13	13
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	195.743	188.251
Imóveis de Uso Próprio	130.300	81.781
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	129.826	81.289
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	474	492
Imobilizado de Uso Próprio	34.748	36.306
Hospitalares / Odontológicos	29.061	31.576
Não Hospitalares / Odontológicos	5.688	4.730
Imobilizações em Curso	9.943	64.852
Outras Imobilizações	13.834	1.500
Direito de Uso de Arrendamentos	6.918	3.812
Intangível	35.975	38.732
TOTAL DO ATIVO	604.604	590.839

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	-8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,6%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	-2,4%
Margem EBIT	4,1%	1,5%
Margem EBITDA	4,6%	2,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,5%	74,1%
DC (despesas comercialização)	2,8%	3,1%
DA (despesas administrativas)	9,2%	9,0%
COMB	87,4%	86,3%
COMBA	87,6%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,5%	84,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,3	47,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	31,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	219.419	212.191
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.900	16.303
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.863	1.986
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14.038	14.317
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	108.275	94.143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	105.146	94.143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.943
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	1.943
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	55.577	60.882
Débitos Diversos	39.667	38.919
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	213.253	200.205
Capital Social / Patrimônio Social	25.854	25.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	179.682	174.918
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	179.682	174.918
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.718	0
TOTAL DO PASSIVO	604.604	590.839

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,44

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.254	10.866
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	555	-35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	555	-35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	130.164	154.772
RESULTADO BRUTO	240.145	221.133
Despesas de Comercialização	21.841	20.862
Despesas Administrativas	72.118	61.133
Resultado Financeiro Líquido	-1.876	4.491
Receitas Financeiras	17.581	25.422
Despesas Financeiras	19.457	20.931
Resultado Patrimonial	-1.604	620
Receitas Patrimoniais	817	814
Despesas Patrimoniais	2.421	194
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.542	-10.524
Imposto de Renda	0	3.842
Contribuição Social	0	1.391
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	61	268
RESULTADO LÍQUIDO	12.481	-16.025

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,4%	31,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,7%	66,1%
CE (Composição do endividamento)	43,9%	45,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	183,5%	195,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	384,24	357,19
Custo Médio Beneficiário	289,90	264,96

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TRÊS, 654 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
13500391 // Rio Claro/SP

Registro: 30.612-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 38.395
Beneficiários em dez/23: 37.747

CNPJ: 44.663.631/0001-66

UNIMED DE RIO CLARO SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	80.940	77.937	PASSIVO CIRCULANTE	40.623	37.444	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	201.554	186.347
Disponível	3.825	3.108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.759	12.596	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	210.547	194.775
Realizável	77.115	74.829	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.007	1.917	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	210.426	195.549
Aplicações Financeiras	59.147	56.530	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	121	-774
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.260	11.008	Não Ganha - PPCNG	1.703	1.576	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.887	45.522	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.993	-8.428
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.696	8.053	Provisão para Remissão	304	341	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	163.138	150.371
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.546	3.040	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	618	620	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	163.585	150.385
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.667	7.146	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-447	-14
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	24	37	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.466	2.913	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.416	35.977
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.126	4.976	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	100	134
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	940	708	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.495	10.887
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	969	1.820	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.574	9.140
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.838	2.343	Comercialização sobre Operações	15	15	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.356	6.024	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	925	693	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	110	58	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.543	048.760	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	355	435	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.121	5.940	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.851	6.484			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.852	1.994			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12.164	15.226			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5.703	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.121	5.909						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	31						

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.374	4.887
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	5.374	4.887
Imobilizado	35.056	37.820
Imóveis de Uso Próprio	19.882	20.291
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.624	14.154
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.258	6.137
Imobilizado de Uso Próprio	12.435	13.113
Hospitalares / Odontológicos	6.895	7.527
Não Hospitalares / Odontológicos	5.540	5.586
Imobilizações em Curso	2.344	3.926
Outras Imobilizações	394	490
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4.993	113
TOTAL DO ATIVO	132.483	126.697

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,2%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,3%
COMB	90,1%	90,6%
COMBA	87,3%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,1%	90,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	17,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.746	31.893
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	562	672
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	349	433
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	213	239
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.512	26.592
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.512	26.592
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.672	4.629
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.113	57.361
Capital Social / Patrimônio Social	23.764	22.750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.450	22.174
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.450	22.174
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.899	12.437
TOTAL DO PASSIVO	132.483	126.697

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.921	1.747
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-211	706
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-263	299
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	409
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.384	18.001
RESULTADO BRUTO	47.222	46.292
Despesas de Comercialização	318	375
Despesas Administrativas	18.874	18.604
Resultado Financeiro Líquido	6.164	4.826
Receitas Financeiras	8.522	7.419
Despesas Financeiras	2.358	2.594
Resultado Patrimonial	366	494
Receitas Patrimoniais	446	559
Despesas Patrimoniais	80	65
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.175	14.631
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.175	14.631

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,5%	29,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,9%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	56,9%	54,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,8%	120,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	429,50	390,64
Custo Médio Beneficiário	344,30	314,40

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRASIL, 555 - 0 / Bairro: VILA
FREZZARIM – CEP: 13465240 // Americana/SP

Registro: 36.929-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 48.628.366/0001-36

Beneficiários em dez/22: 95.191

Beneficiários em dez/23: 90.795

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE
TRABALHO M

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	102.211	95.047
Disponível	137	2.103
Realizável	102.074	92.944
Aplicações Financeiras	64.670	60.450
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.615	20.514
Aplicações Livres	43.055	39.936
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.587	17.121
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.101	6.092
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.478	2.777
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	11.386	8.252
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	622	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.415	2.381
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.493	1.816
Bens e Títulos a Receber	9.052	10.425
Despesas Antecipadas	665	535
Conta-Corrente com Cooperados	192	216
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85.506	21681.800
Realizável a Longo Prazo	36.665	33.575
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.285	2.285
Títulos e Créditos a Receber	667	866
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.342	18.441
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.371	11.982

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	73.332	63.231
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.591	23.734
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.477	3.333
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.687	2.561
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	789	771
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	934	906
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.723	11.709
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.458	7.786
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.335	2.655
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	349	240
Comercialização sobre Operações	65	60
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.708	2.350
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	213	4
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	530	717
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.115	8.070
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.284	2.128
Débitos Diversos	32.405	25.885
Conta-Corrente de Cooperados	72	43

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	360.028	320.235
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	365.672	325.507
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	365.681	325.786
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9	-280
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.643	-5.272
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	301.837	273.132
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	301.165	270.769
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	672	2.363
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.192	47.102
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	259	14
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.125	29.100
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.483	14.157
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	12.521	13.406

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.651	24.813
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.766	15.670
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	15.766	15.670
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.579	7.012
Outros Investimentos	2.306	2.131
Imobilizado	22.138	22.641
Imóveis de Uso Próprio	7.457	7.548
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.699	2.766
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.757	4.781
Imobilizado de Uso Próprio	8.531	9.242
Hospitalares / Odontológicos	6.341	7.462
Não Hospitalares / Odontológicos	2.190	1.780
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.151	5.851
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.051	771
TOTAL DO ATIVO	187.717	176.847

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,7%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	12,5%	15,1%
COMB	97,2%	101,4%
COMBA	95,3%	99,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	102,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,8	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	15,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.232	36.028
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.415	3.327
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.316	1.325
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.099	2.002
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.108	25.020
Provisões para Tributos Diferidos	285	294
Provisões para Ações Judiciais	24.823	24.726
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	869	1.168
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	869	1.168
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.424	5.821
Débitos Diversos	416	693
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	83.152	77.588
Capital Social / Patrimônio Social	35.842	35.533
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.748	42.606
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.266	1.294
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	45.482	41.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	563	-550
TOTAL DO PASSIVO	187.717	176.847

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,50

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.121	1.537
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-377	-344
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.857	6.400
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	432	569
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.840	2.568
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.585	3.264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.005	24.169
RESULTADO BRUTO	79.096	70.160
Despesas de Comercialização	3.309	3.448
Despesas Administrativas	44.762	48.030
Resultado Financeiro Líquido	7.091	6.356
Receitas Financeiras	10.611	9.101
Despesas Financeiras	3.520	2.745
Resultado Patrimonial	1.056	3.504
Receitas Patrimoniais	1.057	6.258
Despesas Patrimoniais	1	2.753
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.208	3.684
Imposto de Renda	2.049	1.539
Contribuição Social	746	563
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	167	281
RESULTADO LÍQUIDO	5.246	1.301

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	56,1%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	63,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,8%	127,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	325,66	278,98
Custo Médio Beneficiário	272,68	237,90

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV ANA COSTA, 211 - 0 / Bairro:
ENCRUZILHADA – CEP: 11060001 // Santos/SP

Registro: 35.572-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 159.057
Beneficiários em dez/23: 163.325

CNPJ: 58.229.691/0001-80

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	195.185	160.624	PASSIVO CIRCULANTE	206.886	192.810	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	877.346	788.500
Disponível	1.754	1.968	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	109.004	109.668	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	884.177	795.294
Realizável	193.431	158.656	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.891	19.707	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	868.705	810.766
Aplicações Financeiras	103.387	101.690	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.472	-15.472
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	90.358	92.029	Não Ganha - PPCNG	4.891	4.235	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.029	9.661	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	15.472	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.830	-6.795
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50.536	29.689	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	762.430	729.103
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.961	10.891	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.574	3.252	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	757.661	727.612
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	60.940	51.879	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.769	1.492
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.257	3.266	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39.599	34.830	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	114.916	59.396
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	24.318	15.532	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	85	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.050	5.778	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54.368	10.752
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.686	7.105	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.772	1.197
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.822	2.213	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.051	3.564	Comercialização sobre Operações	308	227	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.574	14.213	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.920	3.339	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	982	1.915	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.215	480	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	211.330	480203.161	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.357	7.769	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	42.149	5.584
Realizável a Longo Prazo	21.129	19.741	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	6	6	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	6	6	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.633	11.166			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41.000	35.128			
Títulos e Créditos a Receber	288	241	Débitos Diversos	23.602	23.157			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.240	144			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.835	19.494						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	90.919	80.158
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	73.123	62.889
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	73.123	62.889
Participações Societárias Método de Custo	17.796	17.269
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	95.984	101.024
Imóveis de Uso Próprio	65.460	65.293
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	60.268	59.959
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.192	5.333
Imobilizado de Uso Próprio	16.693	19.122
Hospitalares / Odontológicos	14.377	16.305
Não Hospitalares / Odontológicos	2.317	2.818
Imobilizações em Curso	0	2.282
Outras Imobilizações	686	830
Direito de Uso de Arrendamentos	13.144	13.497
Intangível	3.298	2.238
TOTAL DO ATIVO	406.515	363.786

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	-20,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	-87,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	6,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	-9,4%
Margem EBIT	3,8%	-7,2%
Margem EBITDA	3,9%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,8%	92,4%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,9%
COMB	98,8%	104,7%
COMBA	98,1%	104,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,4%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,2	16,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	25,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	90.719	86.217
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52.327	43.833
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52.327	43.833
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.374	2.006
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.374	2.006
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.792	28.625
Débitos Diversos	13.226	11.753
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108.910	84.759
Capital Social / Patrimônio Social	35.944	39.724
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	72.793	118.968
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.720	2.001
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	71.072	116.967
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	173	-73.934
TOTAL DO PASSIVO	406.515	363.786

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,30
LC (Liquidez Corrente)	0,94	0,83

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.446	3.970
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.287	19.048
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.293	11.510
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.813	2.765
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.181	4.773
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	44.360	35.678
RESULTADO BRUTO	151.086	51.104
Despesas de Comercialização	10.940	10.648
Despesas Administrativas	93.438	85.332
Resultado Financeiro Líquido	5.792	4.801
Receitas Financeiras	20.537	16.350
Despesas Financeiras	14.745	11.548
Resultado Patrimonial	10.102	7.668
Receitas Patrimoniais	12.455	7.895
Despesas Patrimoniais	2.354	226
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.237	-68.087
Imposto de Renda	7.250	4.293
Contribuição Social	2.619	1.554
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.368	-73.934

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,6%	27,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,2%	76,7%
CE (Composição do endividamento)	69,5%	69,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	273,3%	329,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	451,11	410,31
Custo Médio Beneficiário	383,60	387,27

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALEXANDRE CARLOS DE MELO, 118 -
ANEXO II / Bairro: JD. AEROPORTO – CEP:
13720000 // São José do Rio Pardo/SP

Registro: 35.461-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 10.518
Beneficiários em dez/23: 10.337

CNPJ: 96.182.068/0001-08

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.595	14.577
Disponível	4.726	114
Realizável	13.869	14.463
Aplicações Financeiras	8.770	9.495
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.606	4.141
Aplicações Livres	4.164	5.354
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.314	1.896
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	532	429
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	228	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.242	1.154
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	313	312
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	625	1.067
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	838	600
Bens e Títulos a Receber	1.321	1.405
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.610	042.339
Realizável a Longo Prazo	6.110	4.906
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.100	4.895
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	28.492	16.259
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.304	2.467
Provisões de Prêmios / Contraprestações	435	33
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	406	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	29	33
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	757	1.367
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.112	1.067
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	812	420
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	8
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	392	282
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	417	130
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	131
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.761	983
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.528	9.439
Débitos Diversos	3.083	2.819
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.530	38.614
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.835	38.975
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.829	38.978
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	-4
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-306	-360
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.286	26.191
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.241	26.014
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	45	178
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.244	12.423
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	130	33
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.009	9.839
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.668	5.635
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.261	1.257
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.261	1.257
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.061	1.058
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	199	199
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.239	36.176
Imóveis de Uso Próprio	30.468	30.175
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.468	30.175
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.641	5.870
Hospitalares / Odontológicos	5.415	5.621
Não Hospitalares / Odontológicos	227	249
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	130	131
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	62.205	56.915

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,4%	-12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-46,3%	-49,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,3%	56,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,2%	-18,6%
Margem EBIT	5,1%	-4,8%
Margem EBITDA	5,3%	-4,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,7%	67,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	17,7%	21,2%
COMB	80,7%	89,1%
COMBA	91,3%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,2%	81,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-11,5%	-9,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,6	18,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	19,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.779	26.474
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	975	950
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	12
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	965	938
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.251	4.983
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.251	4.983
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	398	586
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	398	586
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.968	19.653
Débitos Diversos	187	302
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.933	14.182
Capital Social / Patrimônio Social	5.673	4.990
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.861	16.255
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.861	16.255
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.601	-7.062
TOTAL DO PASSIVO	62.205	56.915

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,33
LC (Liquidez Corrente)	0,65	0,90

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.341	4.204
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	710	679
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	105	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	396	395
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	210	146
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.196	17.049
RESULTADO BRUTO	24.673	21.615
Despesas de Comercialização	133	218
Despesas Administrativas	7.232	8.058
Resultado Financeiro Líquido	-4.712	-3.453
Receitas Financeiras	1.954	1.773
Despesas Financeiras	6.666	5.226
Resultado Patrimonial	0	101
Receitas Patrimoniais	0	101
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.601	-7.062
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.601	-7.062

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,3%	63,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,0%	75,1%
CE (Composição do endividamento)	54,5%	38,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	526,2%	301,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	330,47	302,38
Custo Médio Beneficiário	207,26	203,56

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO JOSÉ VICENTE DE MORAES, 97 - 0
/ Bairro: ESPLANADA MENDES – CEP: 18130780
// São Roque/SP

UNIMED SAO ROQUE

Registro: 31.838-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 30.028
Beneficiários em dez/23: 30.142

CNPJ: 74.521.188/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	38.663	39.257	PASSIVO CIRCULANTE	30.748	26.957	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	141.211	118.323
Disponível	2.097	4.239	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.852	11.138	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144.794	122.363
Realizável	36.566	35.018	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.061	1.010	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144.829	122.351
Aplicações Financeiras	24.018	21.572	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-35	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.616	8.600	Não Ganha - PPCNG	1.037	998	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.402	12.972	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.583	-4.040
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.764	7.822	Provisão para Remissão	24	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	112.567	100.534
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.141	1.176	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.673	1.548	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	112.217	100.052
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.249	6.060	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	350	481
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	684	672	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.870	2.520	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.645	17.790
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.142	5.281	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	392	472
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	796	692	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.317	766	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.245	14.374
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.356	3.179	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	150	259
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	58	61	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	670	541	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.451	1.843	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.251	697	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	307	60	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.332	020.004	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	497	1.846	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	19.057	8.925
Realizável a Longo Prazo	2.092	2.123	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.362	2.672			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26	45			
Títulos e Créditos a Receber	5	5	Débitos Diversos	10.694	10.490			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.060	2.089						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26	29						

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.782	1.684
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.782	1.684
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.243	15.910
Imóveis de Uso Próprio	9.288	9.428
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.288	9.428
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.741	5.585
Hospitalares / Odontológicos	3.677	3.625
Não Hospitalares / Odontológicos	2.063	1.960
Imobilizações em Curso	0	39
Outras Imobilizações	341	499
Direito de Uso de Arrendamentos	873	359
Intangível	216	287
TOTAL DO ATIVO	58.996	59.261

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,7%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	5,2%
Margem EBIT	4,4%	6,5%
Margem EBITDA	4,8%	6,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,6%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,8%	13,6%
COMB	92,8%	98,8%
COMBA	91,5%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,8%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,7	31,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	21,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.086	5.053
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.053	1.074
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	35	12
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.017	1.062
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	720	3.849
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	618	3.731
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	314	130
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.161	27.251
Capital Social / Patrimônio Social	7.303	6.992
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.403	17.044
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.403	17.044
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.455	3.215
TOTAL DO PASSIVO	58.996	59.261

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,46

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.038	5.190
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	874	2.227
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	179	486
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	377	1.477
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-340	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	658	264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.143	9.730
RESULTADO BRUTO	51.408	30.407
Despesas de Comercialização	561	436
Despesas Administrativas	17.942	15.952
Resultado Financeiro Líquido	1.908	2.750
Receitas Financeiras	3.256	3.234
Despesas Financeiras	1.347	484
Resultado Patrimonial	229	156
Receitas Patrimoniais	263	157
Despesas Patrimoniais	33	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.813	7.196
Imposto de Renda	722	729
Contribuição Social	268	271
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	10	60
RESULTADO LÍQUIDO	3.814	6.136

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,5%	26,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	84,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,5%	117,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	389,14	326,36
Custo Médio Beneficiário	309,71	276,91

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DOM JOSE TUPINAMBÁ DA FROTA, 1951 - 0
/ Bairro: CENTRO – CEP: 62010290 // Sobral/CE

Registro: 30.317-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 16.252
Beneficiários em dez/23: 15.476

CNPJ: 07.649.106/0001-60

UNIMED DE SOBRAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.148	16.740	PASSIVO CIRCULANTE	17.872	12.439	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.183	78.004
Disponível	3.677	932	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.740	8.720	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.394	78.925
Realizável	15.471	15.808	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.634	3.316	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.394	78.925
Aplicações Financeiras	10.908	11.849	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.151	6.654	Não Ganha - PPCNG	3.634	3.316	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.757	5.195	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.211	-921
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.936	1.527	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.783	59.186
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.936	1.527	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	380	354	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.858	58.944
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.162	2.411	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	925	242
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.564	2.639	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.400	18.818
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.315	1.414	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.713	11.555
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.689	1.624	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.575	11.520
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	124	89	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	815	718	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.315	1.414	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.130	039.795	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	449	445	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.898	1.143			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.887	1.140			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	32	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	449	445						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38.635	30.830
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	24.206	24.205
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	23.909	23.909
Participações em Outras Sociedades	297	296
Participações Societárias Método de Custo	1.165	1.165
Outros Investimentos	13.264	5.460
Imobilizado	8.046	8.518
Imóveis de Uso Próprio	3.030	3.106
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.030	3.106
Imobilizado de Uso Próprio	4.529	5.105
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.529	5.105
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	487	307
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	2
TOTAL DO ATIVO	66.278	56.535

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,2%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,2%	15,1%
COMB	107,0%	91,6%
COMBA	107,8%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,9%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	50,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	14,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.588	13.004
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	292	444
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	292	444
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	449	445
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	449	445
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	918	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	918	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.929	12.115
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.819	31.092
Capital Social / Patrimônio Social	3.035	3.081
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.199	30.641
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.199	30.641
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	586	-2.630
TOTAL DO PASSIVO	66.278	56.535

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,98	2,22
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,35

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	138	36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.656	1.581
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	339	280
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.317	1.301
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.470	18.161
RESULTADO BRUTO	30.457	28.793
Despesas de Comercialização	503	467
Despesas Administrativas	11.708	11.777
Resultado Financeiro Líquido	-539	-639
Receitas Financeiras	2.235	1.832
Despesas Financeiras	2.774	2.472
Resultado Patrimonial	-526	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	526	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.712	-2.252
Imposto de Renda	299	272
Contribuição Social	116	106
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.297	-2.630

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,1%	15,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,5%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	53,4%	48,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,0%	81,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	439,48	398,77
Custo Médio Beneficiário	405,37	302,57

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CEL. AURELIANO DE CAMARGO, 645 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18270170 // Tatuí/SP

Registro: 36.194-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 19.415
Beneficiários em dez/23: 20.535

CNPJ: 00.006.037/0001-27

UNIMED TATUÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	51.079	47.836	PASSIVO CIRCULANTE	18.939	18.554	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.493	78.000
Disponível	1.250	599	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.704	6.682	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.108	82.745
Realizável	49.829	47.236	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.019	1.942	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.963	82.659
Aplicações Financeiras	38.752	37.089	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.680	6.044	Não Ganha - PPCNG	1.928	1.847	Receitas com Administração	94	83
Aplicações Livres	32.072	31.044	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.615	-4.745
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.716	2.641	Provisão para Remissão	91	94	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.292	60.527
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.303	2.180	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	249	292	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.798	60.520
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.908	2.414	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	494	7
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.528	2.034	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.201	17.473
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	414	461	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	198	219
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	657	798	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.488	14.263
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.996	2.768	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.035	4.661
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	57	161	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.253	2.149	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.925	2.399	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	600	637	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	172	189	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	9.453	9.602
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.088	329.202	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	405	340	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.340	1.261	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.509	4.394			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	881	881			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.757	5.460			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	26	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	893	990						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	447	271						

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.094	2.487
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.094	2.487
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.513	25.301
Imóveis de Uso Próprio	13.073	13.256
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.073	12.256
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.000	1.000
Imobilizado de Uso Próprio	6.863	7.247
Hospitalares / Odontológicos	6.079	6.558
Não Hospitalares / Odontológicos	784	689
Imobilizações em Curso	4.325	4.250
Outras Imobilizações	17	31
Direito de Uso de Arrendamentos	234	518
Intangível	140	153
TOTAL DO ATIVO	80.167	77.038

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,9%	38,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	0,4%
Margem EBIT	8,0%	5,7%
Margem EBITDA	8,1%	5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,9%	77,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,4%	17,5%
COMB	97,9%	95,3%
COMBA	94,1%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	14,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.446	18.323
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	411	488
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	139	186
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	273	302
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.313	14.960
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.313	14.960
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	367
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	33	367
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.254	2.014
Débitos Diversos	433	494
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.782	40.160
Capital Social / Patrimônio Social	2.603	2.625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.101	37.282
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.101	37.282
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.078	252
TOTAL DO PASSIVO	80.167	77.038

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,70	2,58

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-781	-349
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.564	2.847
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	394	407
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	83	77
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.087	2.363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.928	15.479
RESULTADO BRUTO	28.104	29.457
Despesas de Comercialização	511	420
Despesas Administrativas	11.850	13.448
Resultado Financeiro Líquido	3.541	2.485
Receitas Financeiras	5.054	4.784
Despesas Financeiras	1.513	2.298
Resultado Patrimonial	607	195
Receitas Patrimoniais	608	200
Despesas Patrimoniais	1	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.500	2.092
Imposto de Renda	1.375	1.308
Contribuição Social	504	487
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.621	297

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,6%	32,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	52,1%	50,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,1%	91,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	368,36	332,19
Custo Médio Beneficiário	308,85	256,83

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. AUGUSTO MONTEIRO, 595 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12020160 // Taubaté/SP

Registro: 36.328-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 11.543
Beneficiários em dez/23: 9.068

CNPJ: 45.171.402/0001-97

UNIMED DE TAUBATÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	18.147	17.254	PASSIVO CIRCULANTE	29.050	37.357	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	83.717	102.462
Disponível	25	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.670	24.512	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.047	103.975
Realizável	18.122	17.200	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1.912	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.135	103.861
Aplicações Financeiras	13.489	11.992	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.912	114
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.335	11.992	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	154	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.912	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.330	-1.513
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.600	2.999	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.154	89.191
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	923	1.024	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	951	981	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.529	89.676
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.201	14.726	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-376	-485
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	41	54	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.518	6.893	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.564	13.270
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.255	1.581	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	138
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	381	340	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	122	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.423	3.432
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	845	1.669	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15	3
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	110	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	112	140	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.034	350	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	12	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	38	43	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.592	720.603	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.537	2.800	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.025	3.028
Realizável a Longo Prazo	11.231	10.662	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.371	1.947			
Créditos Tributários e Previdenciários	516	516	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.781	3.240			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.213	3.399			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.466	1.335			
Ativo Fiscal Diferido	291	185						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.720	3.329						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.327	5.068						

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	1.377	1.563
Investimentos	6.210	6.491
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.964	2.423
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.964	2.423
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.245	4.068
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.582	2.682
Imóveis de Uso Próprio	2.145	2.221
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.145	2.221
Imobilizado de Uso Próprio	65	89
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	65	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	372	372
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	569	768
TOTAL DO ATIVO	38.739	37.857

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,8%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	13,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	-3,3%
Margem EBIT	5,1%	-1,0%
Margem EBITDA	5,5%	-0,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,6%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,0%	15,5%
COMB	92,6%	102,8%
COMBA	93,0%	100,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	105,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	1,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,8	60,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.391	16.452
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.403	2.535
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.164	2.535
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.239	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.780	8.062
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.780	8.062
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.917	3.565
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.830	2.272
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.087	1.293
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	512	2.156
Débitos Diversos	778	135
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-10.702	-15.952
Capital Social / Patrimônio Social	1.017	1.279
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	970	819
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	970	819
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-12.688	-18.050
TOTAL DO PASSIVO	38.739	37.857

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,78	0,70
LC (Liquidez Corrente)	0,62	0,46

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	383	400
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-158	-189
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.131	3.149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	776	1.738
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	355	1.410
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.393	3.107
RESULTADO BRUTO	20.038	13.880
Despesas de Comercialização	15	358
Despesas Administrativas	12.447	15.727
Resultado Financeiro Líquido	-273	1.964
Receitas Financeiras	2.680	4.239
Despesas Financeiras	2.953	2.275
Resultado Patrimonial	-331	470
Receitas Patrimoniais	671	784
Despesas Patrimoniais	1.001	314
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.263	-3.256
Imposto de Renda	0	47
Contribuição Social	0	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.263	-3.329

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	127,6%	142,1%
CE (Composição do endividamento)	58,8%	69,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-462,0%	-337,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	750,96	715,89
Custo Médio Beneficiário	565,67	621,61

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTONIO TRAJANO, 1110 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 79601002 // Três Lagoas/MS

Registro: 34.238-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 6.819
Beneficiários em dez/23: 8.956

CNPJ: 03.980.208/0001-02

UNIMED DE TRÊS LAGOAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	37.874	26.585	PASSIVO CIRCULANTE	15.672	9.791	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.243	34.160
Disponível	3.487	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.526	7.023	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.219	34.863
Realizável	34.387	26.544	Provisões de Prêmios / Contraprestações	716	588	à Saúde	40.198	34.902
Aplicações Financeiras	26.980	21.788	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.415	5.781	Não Ganha - PPCNG	681	534	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	20.566	16.008	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	21	-39
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.775	3.097	Provisão para Remissão	35	53	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	765	871	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	346	362	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-976	-703
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.499	3.404	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.124	26.591
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.965	2.669	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.827	26.360
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.010	2.226	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	296	231
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	297	169	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.119	7.569
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.089	1.289	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	166	134
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	32	27	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.337	1.012
Créditos Tributários e Previdenciários	1	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	972	910
Bens e Títulos a Receber	264	122	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	265	142	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	278	240	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.415	03.685	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	504	643	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	44	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	365	101
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.462	855			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.303	771			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.579	330			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26	0						

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.288	1.841
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.288	1.841
Imobilizado	2.063	1.810
Imóveis de Uso Próprio	922	972
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	922	972
Imobilizado de Uso Próprio	769	600
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	769	600
Imobilizações em Curso	146	0
Outras Imobilizações	226	239
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	21	34
TOTAL DO ATIVO	42.289	30.270

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,4%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,4%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	4,3%
Margem EBIT	19,9%	8,3%
Margem EBITDA	20,1%	8,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,9%	77,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,2%
DA (despesas administrativas)	14,5%	13,7%
COMB	83,9%	91,8%
COMBA	77,7%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,8%	94,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,0%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,1	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	87,3	46,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.863	3.188
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42	74
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	42	44
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.821	3.114
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.821	3.114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.755	17.291
Capital Social / Patrimônio Social	8.959	7.583
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.796	9.709
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.796	9.709
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	42.289	30.270

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,33
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,72

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-114	-76
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	737	901
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	925	677
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-380	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	192	224
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.909	3.424
RESULTADO BRUTO	12.999	7.889
Despesas de Comercialização	188	81
Despesas Administrativas	5.661	4.682
Resultado Financeiro Líquido	3.105	2.445
Receitas Financeiras	4.207	2.756
Despesas Financeiras	1.102	311
Resultado Patrimonial	537	530
Receitas Patrimoniais	537	530
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.653	2.526
Imposto de Renda	1.145	776
Contribuição Social	421	288
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.087	1.461

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	84,6%	75,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,0%	75,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	385,59	419,61
Custo Médio Beneficiário	265,36	327,11

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV MARCOLINO MARTINS CABRAL, 2300 - 0 /
Bairro: AEROPORTO – CEP: 88705002 //
Tubarão/SC

UNIMED DE TUBARAO

Registro: 36.486-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 45.163
Beneficiários em dez/23: 48.256

CNPJ: 85.241.339/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	70.569	59.239	PASSIVO CIRCULANTE	47.195	37.779	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	174.404	147.474
Disponível	1.051	536	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.823	23.182	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	175.126	147.891
Realizável	69.518	58.703	Provisões de Prêmios / Contraprestações	632	462	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	175.109	147.940
Aplicações Financeiras	35.590	33.457	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	-49
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.456	22.373	Não Ganha - PPCNG	405	228	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.133	11.085	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-721	-418
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.463	13.819	Provisão para Remissão	227	234	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	137.720	126.501
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.283	3.505	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	443	431	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	136.792	124.108
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.333	12.802	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	928	2.394
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.956	3.474	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.415	9.487	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.685	20.972
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.223	6.840	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	122	58
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.104	1.494	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.007	17.717
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.117	2.121	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.629	11.575
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.392	2.473	Comercialização sobre Operações	325	161	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.518	6.487	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.779	1.333	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	79	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	359	341	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	142.327	341.135.393	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	344	1.033	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.115	3.236
Realizável a Longo Prazo	25.285	23.776	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.280	1.697			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.080	2.315			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	17.487	7.974			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	78	82			
Ativo Fiscal Diferido	2.619	1.777						
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.622	21.835						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	44	165						

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.044	85.340
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	81.404
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	81.404
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.044	3.935
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	96.177	24.221
Imóveis de Uso Próprio	70.627	14.945
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	55.864	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.763	14.945
Imobilizado de Uso Próprio	23.344	7.165
Hospitalares / Odontológicos	16.353	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.991	7.165
Imobilizações em Curso	5	15
Outras Imobilizações	1.035	1.162
Direito de Uso de Arrendamentos	1.167	934
Intangível	15.821	2.056
TOTAL DO ATIVO	212.896	194.632

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,9%	24,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	0,9%
Margem EBIT	5,7%	8,0%
Margem EBITDA	6,1%	8,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,8%	85,7%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	10,3%	11,4%
COMB	90,3%	98,2%
COMBA	91,5%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,3%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,3%	-0,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,7	51,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	36,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	85.647	81.705
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.139	1.537
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	258	269
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	192	580
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	688	688
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.754	34.829
Provisões para Tributos Diferidos	190	13.151
Provisões para Ações Judiciais	23.564	21.678
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.051	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.051	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45.860	35.779
Débitos Diversos	10.843	9.559
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.054	75.148
Capital Social / Patrimônio Social	19.587	14.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.642	59.430
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.424	1.432
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	58.217	57.998
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	825	1.098
TOTAL DO PASSIVO	212.896	194.632

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,57

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	263	2.906
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-657	-467
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.335	3.576
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.597	3.544
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.736	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.703	17.381
RESULTADO BRUTO	50.136	35.639
Despesas de Comercialização	2.152	1.591
Despesas Administrativas	17.782	16.695
Resultado Financeiro Líquido	-2.266	-1.106
Receitas Financeiras	6.276	7.171
Despesas Financeiras	8.542	8.277
Resultado Patrimonial	2.682	1.230
Receitas Patrimoniais	6.596	4.723
Despesas Patrimoniais	3.914	3.493
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.608	-839
Imposto de Renda	301	0
Contribuição Social	120	0
Impostos Diferidos	151	-2.163
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.037	1.324

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,2%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,4%	61,4%
CE (Composição do endividamento)	35,5%	31,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	165,9%	159,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	301,94	271,37
Custo Médio Beneficiário	238,00	232,61

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIRATININS, 110 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 17600100 // Tupã/SP

UNIMED DE TUPA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 36.553-0

CNPJ: 56.762.172/0001-57

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 10.503

Beneficiários em dez/23: 10.123

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.670	18.858	PASSIVO CIRCULANTE	10.210	9.516	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.468	46.659
Disponível	1.080	258	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.894	4.980	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.381	47.600
Realizável	18.589	18.600	Provisões de Prêmios / Contraprestações	671	598	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.383	47.608
Aplicações Financeiras	12.532	13.530	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1	-8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.027	5.477	Não Ganha - PPCNG	641	572	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.505	8.052	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-913	-941
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.199	2.859	Provisão para Remissão	31	27	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.680	35.086
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.693	1.416	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.996	34.729
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.290	2.137	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	684	357
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	81	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.922	2.238	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.788	11.573
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.151	1.204	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	116	92
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	275	239	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	750	697	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.585	2.570
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	275	405	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	587	968
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	518	476	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	280	437	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.252	1.347	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	229	219	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	12	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	39	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.983	1112.244	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63	103	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	891	1.408
Realizável a Longo Prazo	6.079	7.318	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.105	1.307			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	118	129			
Títulos e Créditos a Receber	6.079	7.318	Débitos Diversos	2.274	2.293			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.631	1.579
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.631	1.579
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.561	2.757
Imóveis de Uso Próprio	1.644	1.662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.644	1.662
Imobilizado de Uso Próprio	918	1.095
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	918	1.095
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	711	590
TOTAL DO ATIVO	30.653	31.102

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,9%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	30,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	7,1%
Margem EBIT	8,5%	10,0%
Margem EBITDA	9,0%	10,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,4%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	18,6%	20,3%
COMB	93,4%	94,1%
COMBA	90,5%	90,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,6%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	24,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.216	7.434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	24	26
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	161
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	79
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	82
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.214	1.192
Débitos Diversos	4.977	6.054
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.228	14.152
Capital Social / Patrimônio Social	2.573	2.510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.647	11.299
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.647	11.299
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.008	343
TOTAL DO PASSIVO	30.653	31.102

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,93	1,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	107	195
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-33	-56
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.210	1.205
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	210	591
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	722	292
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	278	322
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.582	2.396
RESULTADO BRUTO	13.312	13.086
Despesas de Comercialização	171	140
Despesas Administrativas	9.330	8.850
Resultado Financeiro Líquido	1.627	1.536
Receitas Financeiras	2.042	1.949
Despesas Financeiras	415	414
Resultado Patrimonial	1.231	999
Receitas Patrimoniais	1.234	1.005
Despesas Patrimoniais	3	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.022	4.125
Imposto de Renda	641	592
Contribuição Social	239	222
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	169	200
RESULTADO LÍQUIDO	2.972	3.111

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	8,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	54,5%
CE (Composição do endividamento)	62,2%	56,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,4%	119,8%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	406,32	346,09
Custo Médio Beneficiário	302,48	254,12

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NOSSA SENHORA DA SAÚDE, 118 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36500008 // Ubá/MG

UNIMED UBA

Registro: 36.257-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 10.087
Beneficiários em dez/23: 10.384

CNPJ: 25.686.544/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	41.514	35.740	PASSIVO CIRCULANTE	10.651	9.375	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.391	39.998
Disponível	1.372	575	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.088	7.318	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.318	41.689
Realizável	40.141	35.166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.243	1.970	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.302	41.713
Aplicações Financeiras	34.692	29.890	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	-24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.776	7.021	Não Ganha - PPCNG	2.196	1.924	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.917	22.869	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.927	-1.691
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.817	2.088	Provisão para Remissão	47	46	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.625	29.648
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	680	621	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.170	1.087	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.958	29.362
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.220	1.473	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-332	286
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	201	212	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.455	2.788	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.766	10.351
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.860	1.164	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76	90	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.321	3.003
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	257	169	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	556	640
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.179	990	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.192	2.021	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.438	015.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	426	437	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.410	1.161
Realizável a Longo Prazo	9.967	9.143	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.151	966			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	953	633			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	29	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.967	9.143						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.811	1.742
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	844	844
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	844	844
Participações Societárias Método de Custo	967	899
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.642	4.343
Imóveis de Uso Próprio	2.633	3.449
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.633	3.449
Imobilizado de Uso Próprio	1.009	893
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.009	893
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	21
TOTAL DO ATIVO	56.952	50.989

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	6,8%
Margem EBIT	9,9%	8,0%
Margem EBITDA	11,9%	10,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,9%	73,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	25,0%	25,8%
COMB	93,2%	100,3%
COMBA	86,3%	92,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	98,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,0%	7,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,5	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	18,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.654	17.840
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	335	351
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	91	108
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	244	244
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.319	17.489
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.319	17.489
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.646	23.773
Capital Social / Patrimônio Social	6.821	5.257
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.505	16.309
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.505	16.309
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.320	2.208
TOTAL DO PASSIVO	56.952	50.989

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,87
LC (Liquidez Corrente)	3,90	3,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	355	1.202
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	442	287
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	92	67
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	350	220
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.545	3.254
RESULTADO BRUTO	16.646	13.335
Despesas de Comercialização	136	206
Despesas Administrativas	11.503	10.262
Resultado Financeiro Líquido	3.681	3.150
Receitas Financeiras	4.063	3.493
Despesas Financeiras	382	343
Resultado Patrimonial	140	287
Receitas Patrimoniais	140	287
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.283	3.050
Imposto de Renda	37	93
Contribuição Social	20	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	109	207
RESULTADO LÍQUIDO	4.116	2.711

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	36,3%	34,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,0%	114,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	370,06	329,74
Custo Médio Beneficiário	251,31	243,99

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA DOS METALURGICOS, 2520 - 0 /
Bairro: CASA DE PEDRA – CEP: 27258000 //
Volta Redonda/RJ

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO
MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 36.458-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 68.171
Beneficiários em dez/23: 67.575

CNPJ: 35.917.970/0001-30

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	173.167	155.340
Disponível	2.249	6.289
Realizável	170.918	149.051
Aplicações Financeiras	53.286	58.056
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.803	38.142
Aplicações Livres	19.483	19.915
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42.635	39.837
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42.089	29.348
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	109	10.168
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	437	321
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	33.820	14.921
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.622	2.851
Bens e Títulos a Receber	37.461	33.325
Despesas Antecipadas	0	1
Conta-Corrente com Cooperados	94	60
ATIVO NÃO CIRCULANTE	206.768	60217.426
Realizável a Longo Prazo	8.140	6.786
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.350	4.957
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.790	1.829

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	171.066	193.810
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72.954	76.467
Provisões de Prêmios / Contraprestações	42.498	42.069
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	40.727	39.702
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	790
Provisão para Remissão	1.771	1.577
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.027	5.372
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.761	13.323
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.667	15.703
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.324	5.945
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	255	820
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.069	5.125
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	742	1.600
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.279	17.429
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.331	31.673
Débitos Diversos	48.054	56.288
Conta-Corrente de Cooperados	6.383	4.408

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	476.370	407.124
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	494.451	425.432
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	494.056	426.692
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	395	-1.260
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18.081	-18.308
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	390.854	368.272
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	389.889	368.999
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	964	-727
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	85.517	38.852
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	224	186
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	209.227	141.039
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	199.681	132.669
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.531	4.854

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	70.935	70.667
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	63.117	63.914
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	5.891	4.209
Participações em Outras Sociedades	57.226	59.704
Participações Societárias Método de Custo	7.818	6.753
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	125.048	134.994
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	44.877	51.620
Hospitalares / Odontológicos	40.027	45.539
Não Hospitalares / Odontológicos	4.850	6.081
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	80.171	83.374
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.644	4.979
TOTAL DO ATIVO	379.934	372.766

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	-15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,5%	45,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	-3,5%
Margem EBIT	7,9%	0,3%
Margem EBITDA	8,4%	0,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,0%	90,4%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,3%
DA (despesas administrativas)	13,3%	16,8%
COMB	97,2%	109,5%
COMBA	99,8%	110,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,6%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,6%	-1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,9	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,2	13,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	102.070	85.691
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.866	2.519
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.634	2.433
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	232	86
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.544	24.576
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34.246	24.277
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.796	26.970
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	19.796	26.970
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44.833	31.530
Débitos Diversos	30	96
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	106.798	93.264
Capital Social / Patrimônio Social	85.527	84.529
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.496	8.736
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.496	8.736
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.775	0
TOTAL DO PASSIVO	379.934	372.766

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,01	0,80

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.015	3.517
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6.472	-4.687
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.669	561
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.955	-7.349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.072	1.628
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.643	6.282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	167.035	104.328
RESULTADO BRUTO	277.771	184.203
Despesas de Comercialização	9.304	9.288
Despesas Administrativas	63.024	68.145
Resultado Financeiro Líquido	-12.446	-4.453
Receitas Financeiras	11.076	10.776
Despesas Financeiras	23.521	15.229
Resultado Patrimonial	1.110	-2.789
Receitas Patrimoniais	3.702	1.292
Despesas Patrimoniais	2.592	4.081
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.128	-14.173
Imposto de Renda	1.157	0
Contribuição Social	436	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.535	-14.173

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,9%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,9%	75,0%
CE (Composição do endividamento)	62,6%	69,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	255,7%	299,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	586,37	496,26
Custo Médio Beneficiário	480,28	450,19

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RIO DE JANEIRO, 3260 - 0 / Bairro:
PATRIMÔNIO VELHO – CEP: 15505165 //
Votuporanga/SP

UNIMED DE VOTUPORANGA

Registro: 32.807-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 10.651
Beneficiários em dez/23: 10.815

CNPJ: 53.807.475/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	19.076	21.855	PASSIVO CIRCULANTE	14.671	13.508	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.723	49.442
Disponível	610	2.690	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.966	9.027	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.399	49.917
Realizável	18.467	19.165	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.222	2.400	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.039	50.996
Aplicações Financeiras	10.802	11.964	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.360	-1.079
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.998	7.967	Não Ganha - PPCNG	1.129	1.033	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.804	3.997	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.258	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-675	-475
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.052	4.254	Provisão para Remissão	93	109	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.212	46.555
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	494	301	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	99	73	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.300	46.081
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.197	3.970	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	912	474
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	187	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.449	2.584	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.511	2.888
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.108	3.731	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	258
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	263	222	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	52	80	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.307	13.560
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	913	1.094	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.877	12.952
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49	77	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	493	519	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.195	1.324	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.510	013.437	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164	208	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.296	360
Realizável a Longo Prazo	71	112	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	21	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	21	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.249	1.133			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	58	Débitos Diversos	3.240	3.060			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	50	54						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.762	2.429
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.762	2.429
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.247	10.573
Imóveis de Uso Próprio	7.128	7.447
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.583	4.783
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.545	2.664
Imobilizado de Uso Próprio	2.985	2.945
Hospitalares / Odontológicos	2.168	1.997
Não Hospitalares / Odontológicos	817	948
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	134	181
Intangível	430	323
TOTAL DO ATIVO	32.586	35.292

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,8%	-9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,7%	-16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,2%	42,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,8%	-6,8%
Margem EBIT	-2,5%	-5,1%
Margem EBITDA	-1,9%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,1%	94,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,2%	13,9%
COMB	98,4%	108,3%
COMBA	95,2%	103,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	100,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,3	31,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,8	30,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	502	1.881
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	140	179
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	140	179
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	128	1.365
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	128	1.365
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	234	337
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.413	19.903
Capital Social / Patrimônio Social	3.535	3.218
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.081	16.685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.081	16.685
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.203	0
TOTAL DO PASSIVO	32.586	35.292

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,29
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,62

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.750	4.320
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-548	-607
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	516	553
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	236	680
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	42	45
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-18	-501
Provisão para Perdas Sobre Créditos	256	329
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.405	17.524
RESULTADO BRUTO	23.490	20.831
Despesas de Comercialização	45	106
Despesas Administrativas	6.512	6.855
Resultado Financeiro Líquido	1.969	2.280
Receitas Financeiras	2.085	2.375
Despesas Financeiras	116	95
Resultado Patrimonial	50	29
Receitas Patrimoniais	50	29
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-54	-57
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	54	57
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.603	-2.616
Imposto de Renda	435	525
Contribuição Social	165	198
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.203	-3.339

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,4%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	87,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,1%	77,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	451,08	386,81
Custo Médio Beneficiário	382,53	372,59

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITAPECERICA, 427 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 35500018 // Divinópolis/MG

UNIMED DIVINOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 31.912-1

CNPJ: 25.250.820/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 193.097

Beneficiários em dez/23: 202.120

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	322.967	317.872
Disponível	10.259	12.021
Realizável	312.707	305.851
Aplicações Financeiras	256.247	268.105
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	74.595	65.115
Aplicações Livres	181.652	202.990
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.050	29.749
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.173	10.708
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	20.908	16.474
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.969	2.567
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.971	2.333
Despesas Diferidas	220	184
Créditos Tributários e Previdenciários	877	274
Bens e Títulos a Receber	1.902	2.476
Despesas Antecipadas	12.439	2.729
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	99.258	089.654
Realizável a Longo Prazo	70.771	62.154
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.106	4.475
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	63.666	57.679
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	107.885	104.170
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87.428	79.239
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.772	1.693
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.652	1.582
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	119	111
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.426	12.738
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	41.250	37.071
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.981	27.736
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.943	4.228
Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	11
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	565	756
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.371	3.460
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.270	3.569
Provisões	1.355	8.143
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.355	8.143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.637	3.522
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.252	5.470
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	561.866	495.205
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	566.380	500.655
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	566.397	500.612
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-17	44
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.514	-5.450
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	479.799	399.593
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	477.555	395.346
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.244	4.247
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	82.066	95.613
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.195	1.345
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.230	3.130
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.202	1.910
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.029	1.220

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.052	7.980
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	9.052	7.980
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.289	19.438
Imóveis de Uso Próprio	16.875	17.076
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.875	17.076
Imobilizado de Uso Próprio	1.812	1.886
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.812	1.886
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	603	476
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	145	83
TOTAL DO ATIVO	422.225	407.526

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	10,6%
Margem EBIT	9,8%	15,3%
Margem EBITDA	9,9%	15,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,3%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	7,5%	7,2%
COMB	93,0%	88,0%
COMBA	90,8%	85,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,1%	91,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,6	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	33,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	86.360	71.290
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.306	10.547
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	208	199
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.098	10.348
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	73.336	59.025
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	73.336	59.025
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.719	1.719
Tributos e Contribuições	1.719	1.719
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	227.980	232.066
Capital Social / Patrimônio Social	31.577	28.149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	169.014	151.666
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	169.014	151.666
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	27.389	52.251
TOTAL DO PASSIVO	422.225	407.526

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,32
LC (Liquidez Corrente)	2,99	3,05

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-171	-161
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.105	14.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.750	11.764
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.388	3.076
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-38	-26
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.913	6.385
RESULTADO BRUTO	75.558	85.324
Despesas de Comercialização	745	471
Despesas Administrativas	41.898	35.649
Resultado Financeiro Líquido	13.371	14.425
Receitas Financeiras	35.126	32.063
Despesas Financeiras	21.755	17.638
Resultado Patrimonial	1.578	1.740
Receitas Patrimoniais	1.708	1.758
Despesas Patrimoniais	130	18
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.608	58.662
Imposto de Renda	4.262	4.206
Contribuição Social	1.543	1.523
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.414	682
RESULTADO LÍQUIDO	27.389	52.251

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,0%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	55,5%	59,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,2%	75,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	231,63	214,04
Custo Médio Beneficiário	197,70	172,57

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço	Informações Cadastrais		
ALAMEDA SANTOS, 1827 - 15º ANDAR / Bairro: CERQUEIRA CÉSAR – CEP: 1419909 // São Paulo/SP	Registro:	30.087-0	CNPJ: 48.090.146/0001-00
UNIMED DO BRASIL	Modalidade da Operadora:	Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/22:	1	
	Beneficiários em dez/23:	1	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	267.824	226.875	PASSIVO CIRCULANTE	107.931	98.549	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-9.118	-9.891
Disponível	839	1.893	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.481	45.734	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-9.118	-9.891
Realizável	266.985	224.982	Provisões de Prêmios / Contraprestações	50.481	45.734	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	236.889	204.950	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9.118	-9.891
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	115.644	84.620	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	121.244	120.330	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	50.481	45.734	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-9.118	-9.891
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	342.246	325.561
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.595	6.434	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.718	6.092	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	4.783	7.506	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	432.568	0373.824	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	7.796	30.724	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	23.749	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	23.749	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.152	4.730			
Créditos Tributários e Previdenciários	914	783	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	505	757			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	24.867	23.221			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	26.926	24.107			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.881	6.192						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	379.232	314.506
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	374.859	310.197
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	553	437
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	374.307	309.759
Participações Societárias Método de Custo	1.364	1.225
Outros Investimentos	3.009	3.084
Imobilizado	36.941	18.315
Imóveis de Uso Próprio	25.161	4.070
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	25.161	4.070
Imobilizado de Uso Próprio	8.586	10.094
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8.586	10.094
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	950	1.589
Direito de Uso de Arrendamentos	2.243	2.562
Intangível	8.599	10.280
TOTAL DO ATIVO	700.392	600.699

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3653,4%	-3191,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-950,6%	-509,8%
Margem EBIT	-1145,9%	-632,8%
Margem EBITDA	-1150,3%	-637,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-283,1%	-229,4%
COMB	x.x.x	x.x.x
COMBA	102,2%	184,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	7,7%	7,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-377,1%	-224,5%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	71.985	68.359
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.022	57.651
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	62.022	57.651
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.571	7.106
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.571	7.106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	505
Débitos Diversos	2.391	3.098
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	520.476	433.792
Capital Social / Patrimônio Social	169.966	159.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	325.649	251.967
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	325.649	251.967
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	24.860	22.585
TOTAL DO PASSIVO	700.392	600.699

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,89	3,60
LC (Liquidez Corrente)	2,48	2,30

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	342.246	325.561
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	296.082	286.276
RESULTADO BRUTO	333.127	315.670
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.814	22.688
Resultado Financeiro Líquido	34.388	22.202
Receitas Financeiras	35.946	23.649
Despesas Financeiras	1.558	1.447
Resultado Patrimonial	57.312	32.229
Receitas Patrimoniais	61.550	33.236
Despesas Patrimoniais	4.237	1.007
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	102.932	61.137
Imposto de Renda	11.863	7.861
Contribuição Social	4.385	2.849
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	86.684	50.427

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,7%	27,8%
CE (Composição do endividamento)	60,0%	59,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,6%	38,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	-	-
	759.866,01	824.223,79
Custo Médio Beneficiário	759.866,01	824.223,79

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA CLARA, 78 - 0 / Bairro: SALESIANO
- CEP: 63050210 // Juazeiro do Norte/CE

Registro: 35.612-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 34.234
Beneficiários em dez/23: 34.875

CNPJ: 07.583.396/0001-96

UNIMED DO CARIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	38.828	45.475	PASSIVO CIRCULANTE	32.337	24.996	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	193.796	172.848
Disponível	515	1.563	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.217	19.423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	194.560	173.633
Realizável	38.313	43.912	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.085	9.049	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	194.560	173.633
Aplicações Financeiras	17.882	19.480	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.474	18.620	Não Ganha - PPCNG	10.085	9.049	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	407	860	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-764	-785
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.854	8.957	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	150.657	138.487
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.854	8.957	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	286	453	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	150.853	137.318
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.086	1.965	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-197	1.168
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.759	7.956	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.140	34.361
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.831	28.124
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.509	7.266	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.831	28.124
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	772	760	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.296	7.449	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.720	019.776	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	234	880	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.624	1.962			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.497	3.611			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	234	880						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.003	10.827
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.613	9.437
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	7.484	8.399
Participações em Outras Sociedades	128	1.037
Participações Societárias Método de Custo	1.390	1.390
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26.468	8.051
Imóveis de Uso Próprio	6.185	6.397
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.185	6.397
Imobilizado de Uso Próprio	1.354	1.654
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.354	1.654
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	18.929	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	15	19
TOTAL DO ATIVO	74.548	65.251

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	-14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,3%	33,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	-3,3%
Margem EBIT	1,3%	-2,3%
Margem EBITDA	1,6%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,6%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,9%
COMB	89,9%	93,0%
COMBA	88,6%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,4%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	53,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,4	5,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	234	880
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	234	880
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	234	880
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.977	39.375
Capital Social / Patrimônio Social	11.142	9.439
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.016	35.678
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.016	35.678
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	819	-5.742
TOTAL DO PASSIVO	74.548	65.251

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,52
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,82

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.947	5.136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.924	5.130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41.853	46.817
RESULTADO BRUTO	66.026	57.350
Despesas de Comercialização	1.639	1.720
Despesas Administrativas	22.013	20.601
Resultado Financeiro Líquido	2.753	6.227
Receitas Financeiras	3.590	7.106
Despesas Financeiras	836	879
Resultado Patrimonial	-1.574	783
Receitas Patrimoniais	0	783
Despesas Patrimoniais	1.574	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.702	-4.777
Imposto de Renda	536	703
Contribuição Social	202	262
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	964	-5.742

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,5%	12,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	96,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,6%	65,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	459,94	421,07
Custo Médio Beneficiário	356,91	337,36

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE LUIS FIGUEIRA, 52 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 60120150 // Fortaleza/CE

UNIMED DO CEARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 32.195-8

CNPJ: 10.395.358/0001-14

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 74.566

Beneficiários em dez/23: 75.295

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	74.380	66.884
Disponível	1.006	238
Realizável	73.374	66.645
Aplicações Financeiras	51.635	54.674
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.637	26.897
Aplicações Livres	21.998	27.777
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.601	8.181
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.601	8.181
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.315	1.414
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	52	127
Bens e Títulos a Receber	3.469	2.250
Despesas Antecipadas	283	0
Conta-Corrente com Cooperados	6.018	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78.557	076.624
Realizável a Longo Prazo	7.698	2.589
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	86
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.305	2.503
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.394	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	67.583	57.368
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.935	28.570
Provisões de Prêmios / Contraprestações	18.443	16.440
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	18.443	16.440
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	876	884
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.211	1.055
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.405	10.191
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18.290	16.704
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18.290	16.689
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	15
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.771	2.486
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.545	2.298
Débitos Diversos	9.042	7.310
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	384.000	360.474
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	386.207	362.484
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	386.207	362.484
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.206	-2.010
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	308.704	296.818
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	308.491	297.058
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	213	-240
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	75.296	63.657
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.702	13.712
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.702	13.712
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	46.376	45.527
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.886	20.583
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	15.886	20.583
Participações Societárias Método de Custo	1.900	1.843
Outros Investimentos	28.591	23.101
Imobilizado	18.237	20.035
Imóveis de Uso Próprio	8.206	8.627
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.206	8.627
Imobilizado de Uso Próprio	3.895	4.536
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.895	4.536
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.136	6.872
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6.245	8.473
TOTAL DO ATIVO	152.937	143.507

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,8%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,0%	-36,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,9%	-6,1%
Margem EBIT	-3,1%	-4,9%
Margem EBITDA	-1,8%	-3,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,7%	82,3%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,1%
DA (despesas administrativas)	16,0%	16,1%
COMB	98,0%	100,5%
COMBA	96,8%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,7%	102,8%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,4	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,9	1,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.964	25.352
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.109	4.518
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.109	4.518
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	475	993
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	475	993
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.381	19.842
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.390	60.787
Capital Social / Patrimônio Social	8.134	8.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	66.285	74.652
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	66.285	74.652
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-18.029	-21.999
TOTAL DO PASSIVO	152.937	143.507

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,17

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.090	8.310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	696	487
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.632	4.743
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.763	3.080
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.250	24.931
RESULTADO BRUTO	81.910	69.061
Despesas de Comercialização	8.691	7.482
Despesas Administrativas	59.279	57.871
Resultado Financeiro Líquido	4.512	5.952
Receitas Financeiras	8.764	8.383
Despesas Financeiras	4.253	2.432
Resultado Patrimonial	-4.137	-4.704
Receitas Patrimoniais	18	1.051
Despesas Patrimoniais	4.156	5.755
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-15.935	-19.976
Imposto de Renda	1.534	1.481
Contribuição Social	561	542
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-18.029	-21.999

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,1%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	69,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	171,2%	136,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	410,70	406,44
Custo Médio Beneficiário	327,32	334,67

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 81 - 8 E 9 ANDARES / Bairro:
CENTRO – CEP: 20040004 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.236-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 5
Beneficiários em dez/23: 65.394

CNPJ: 31.432.792/0001-05

UNIMED FERJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	1.586	98	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.635	3.134	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	145.994	0
Realizável	239.513	83.627	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.459	3.134	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	152.101	0
Aplicações Financeiras	31.317	19.437	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	152.963	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.573	16.133	Não Ganha - PPCNG	523	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-863	0
Aplicações Livres	14.744	3.304	Provisão de Insuficiência de Prêmios	863	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.104	0	Provisão para Remissão	3.073	3.134	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.107	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.104	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	113.830	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.872	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	112.526	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.304	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.304	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.164	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.881	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	189.441	62.030	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.442	53.462
Despesas Diferidas	408	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.110	4.715
Créditos Tributários e Previdenciários	1.328	707	Comercialização sobre Operações	2.500	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.417	1.102	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.375	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	498	350	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64.185	089.200	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	154.585	59.859	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	26.605	54.095	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.006	1.704			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.793	2.825			
Títulos e Créditos a Receber	26.111	53.601	Débitos Diversos	12.748	10.375			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1.193			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	494	494						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34.763	32.309
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	32.189	29.462
Outros Investimentos	2.573	2.847
Imobilizado	2.512	2.591
Imóveis de Uso Próprio	1.612	1.773
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.612	1.773
Imobilizado de Uso Próprio	900	818
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	900	818
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	305	206
TOTAL DO ATIVO	305.284	172.925

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,6%	17,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,5%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	0,0%
Margem EBIT	15,0%	0,0%
Margem EBITDA	15,5%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,9%	0,0%
DC (despesas comercialização)	4,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,2%	0,0%
COMB	112,4%	0,0%
COMBA	110,4%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,3%	86,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,4	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	56,7	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.291	63.306
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.292	12.535
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12.292	12.535
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	667	514
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	667	514
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.205	5.975
Débitos Diversos	11.128	44.282
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.345	30.530
Capital Social / Patrimônio Social	26.752	21.670
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.270	4.971
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.270	4.971
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	17.323	3.890
TOTAL DO PASSIVO	305.284	172.925

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,06

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	30.332	48.747
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-124	-101
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	517	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	517	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	11.160
RESULTADO BRUTO	66.214	53.563
Despesas de Comercialização	6.163	0
Despesas Administrativas	43.989	42.189
Resultado Financeiro Líquido	2.584	2.239
Receitas Financeiras	3.581	3.010
Despesas Financeiras	997	771
Resultado Patrimonial	2.470	2.989
Receitas Patrimoniais	2.805	3.334
Despesas Patrimoniais	334	344
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.867	5.240
Imposto de Renda	73	30
Contribuição Social	44	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.750	5.193

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,9%	82,3%
CE (Composição do endividamento)	84,9%	55,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	483,2%	466,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	184,03	0,00
Custo Médio Beneficiário	144,46	0,00

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

Endereço Informações Cadastrais

RUA OTTO BOEHM, 478 - 0 / Bairro: AMÉRICA -
CEP: 89201700 // Joinville/SC

Registro: 35.569-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 159.497
Beneficiários em dez/23: 162.025

CNPJ: 76.590.884/0001-43

UNIMED SANTA CATARINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	201.131	252.331	PASSIVO CIRCULANTE	126.425	107.374	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	660.300	523.363
Disponível	1.182	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75.498	70.531	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	667.232	533.880
Realizável	199.949	251.9	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.824	2.236	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	667.402	534.352
Aplicações Financeiras	96.742	135.9	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-170	-472
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	65.510	68.0	Não Ganha - PPCNG	1.837	1.334	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.231	67.9	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.933	-10.517
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67.544	49.9	Provisão para Remissão	988	902	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	504.179	406.359
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38.585	25.1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.610	4.762	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	499.850	402.153
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.512	29.312	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.329	4.206
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	11.692	9.4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	38.551	34.222	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	156.120	117.004
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	17.262	15.3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.261	8.701
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5		Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.813	12.721	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45.637	57.478
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.545	4.7	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	38.155	37.770
Despesas Diferidas	0		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	879	948	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.039	11.2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.570	24.8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18.934	11.773	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.966	1.8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8.544	23.4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	216.959	23.407.114.2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.289	2.430	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.710	5.543
Realizável a Longo Prazo	71.327	11.1	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	1.248	1.4	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.248	1.1	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	2	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.711	3.249			
Créditos Tributários e Previdenciários	371	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	3.747		Débitos Diversos	15.174	12.024			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	9.939	6.419			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.941	5.3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	61.021	4.0						

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	61.945	64.171
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.514	10.942
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	4.514	10.942
Participações Societárias Método de Custo	57.430	23.303
Outros Investimentos	0	29.926
Imobilizado	83.164	38.255
Imóveis de Uso Próprio	7.356	7.410
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.356	7.410
Imobilizado de Uso Próprio	4.706	3.093
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.706	3.093
Imobilizações em Curso	69.873	27.752
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.230	0
Intangível	523	725
TOTAL DO ATIVO	418.089	366.622

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,0%	35,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	4,7%
Margem EBIT	6,1%	7,1%
Margem EBITDA	6,3%	7,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,9%	77,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,1%	15,5%
COMB	90,6%	93,4%
COMBA	87,4%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,6%	91,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,0	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,6	26,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	57.878	84.898
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.537	1.440
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.248	1.164
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	289	276
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.114	15.709
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.114	15.709
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37.585	62.335
Tributos e Contribuições	34.145	58.430
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.440	3.904
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.641	5.415
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	233.787	174.350
Capital Social / Patrimônio Social	59.494	27.316
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	142.787	116.647
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	992	1.004
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	141.795	115.642
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	31.506	30.387
TOTAL DO PASSIVO	418.089	366.622

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,27	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,59	2,35

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.771	14.165
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.783	-2.183
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.787	3.813
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.465	2.206
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	170	152
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-489	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.640	1.455
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	95.153	87.788
RESULTADO BRUTO	207.014	181.552
Despesas de Comercialização	4.460	3.528
Despesas Administrativas	91.152	79.665
Resultado Financeiro Líquido	24.363	13.834
Receitas Financeiras	28.450	19.876
Despesas Financeiras	4.087	6.042
Resultado Patrimonial	560	10.460
Receitas Patrimoniais	7.471	21.451
Despesas Patrimoniais	6.911	10.991
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.607	30.534
Imposto de Renda	3.878	4.845
Contribuição Social	1.470	1.821
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30.259	23.869

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,9%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	68,6%	55,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,8%	110,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	333,95	268,32
Custo Médio Beneficiário	253,45	207,35

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ GETÚLIO, 78/90 - 0 / Bairro:
ACLIMAÇÃO – CEP: 1509000 // São Paulo/SP

Registro: 31.999-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 360.921
Beneficiários em dez/23: 371.053

CNPJ: 43.643.139/0001-66

FEDERAÇÃO DAS UNIMEDS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	947.002	769.707
Disponível	976	14.242
Realizável	946.026	755.465
Aplicações Financeiras	633.724	529.035
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	229.179	146.080
Aplicações Livres	404.545	382.955
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	198.591	146.227
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	112.179	57.266
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.539	6.724
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	95	515
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80.778	81.721
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.177	1.326
Despesas Diferidas	3.030	870
Créditos Tributários e Previdenciários	67.496	60.010
Bens e Títulos a Receber	36.713	15.317
Despesas Antecipadas	5.293	2.680
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	185.628	0205.922
Realizável a Longo Prazo	64.875	92.183
Aplicações Financeiras	18.991	76.581
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	76.581
Aplicações Livres	18.991	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	28.326	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.153	13.851
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.405	1.751

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	389.872	362.411
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	191.458	210.961
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.442	2.794
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.442	2.794
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.754	11.133
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.558	54.444
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	138.703	142.589
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	142.323	103.977
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	9.828	6.691
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	124.544	90.350
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.951	6.936
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.611	19.460
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.949	8.571
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	24.532	19.442
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.398.809	1.294.361
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.425.435	1.315.824
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.424.889	1.314.784
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	546	1.040
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26.626	-21.463
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.054.695	1.053.839
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.058.581	1.035.986
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.886	17.854
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	344.115	240.522
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	397	412
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.799	4.058
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.236	805
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	52	77

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	87.303	76.970
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	74.717	65.861
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	74.717	65.861
Participações Societárias Método de Custo	12.586	11.109
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.134	16.617
Imóveis de Uso Próprio	12.224	12.465
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.224	12.465
Imobilizado de Uso Próprio	3.910	4.152
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.910	4.152
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	17.316	20.152
TOTAL DO ATIVO	1.132.630	975.629

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,1%	11,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	6,1%
Margem EBIT	14,0%	6,6%
Margem EBITDA	14,6%	7,1%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,9%	77,4%
DC (despesas comercialização)	3,6%	3,2%
DA (despesas administrativas)	20,3%	17,1%
COMB	91,8%	97,7%
COMBA	86,1%	91,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,4%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	6,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,7	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	23,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.390	33.522
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.774	5.056
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.513	2.708
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	897	1.984
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	364	364
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.098	25.715
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.267	25.057
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.867	0
Tributos e Contribuições	1.867	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.651	2.751
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	708.367	579.696
Capital Social / Patrimônio Social	154.997	154.997
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	434.314	356.733
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	434.314	356.733
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	119.056	67.966
TOTAL DO PASSIVO	1.132.630	975.629

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,67	2,46
LC (Liquidez Corrente)	2,43	2,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8.512	3.176
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24.938	25.027
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.385	4.877
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	13.478	11.393
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.075	8.756
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.662	23.196
RESULTADO BRUTO	329.372	219.965
Despesas de Comercialização	38.577	34.139
Despesas Administrativas	217.504	181.973
Resultado Financeiro Líquido	70.656	69.440
Receitas Financeiras	82.074	71.434
Despesas Financeiras	11.418	1.994
Resultado Patrimonial	21.440	19.545
Receitas Patrimoniais	24.403	19.709
Despesas Patrimoniais	2.963	164
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	139.725	69.642
Imposto de Renda	7.305	2.298
Contribuição Social	2.657	854
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.403	1.665
RESULTADO LÍQUIDO	128.360	64.826

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	40,6%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	91,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,9%	68,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	241,40	248,48
Custo Médio Beneficiário	163,86	192,06

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO CAMILO, 283 - 0 / Bairro:
TARUMÃ – CEP: 82530450 // Curitiba/PR

UNIMED PARANÁ

Registro: 31.272-0

CNPJ: 78.339.439/0001-30

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 164.028

Beneficiários em dez/23: 171.764

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	313.301	242.073	PASSIVO CIRCULANTE	165.288	140.974	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	589.774	523.960
Disponível	1.538	1.36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.084	55.679	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	600.842	533.885
Realizável	311.763	240.70	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.744	2.156	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	600.837	533.816
Aplicações Financeiras	224.078	169.25	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	70
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.901	58.64	Não Ganha - PPCNG	1.744	2.152	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	159.177	110.61	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.068	-9.925
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.346	33.13	Provisão para Remissão	0	5	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	489.940	431.900
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35.554	29.70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.162	1.070	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	485.011	432.285
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.438	5.641	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.929	-385
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.399	3.37	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	51.741	46.812	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	99.834	92.059
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0		Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16.345	14.292
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	394	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	71.736	32.815	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.042	2.336
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.793	7.62	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	436	186
Despesas Diferidas	0		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.888	1.978	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20.612	17.27	Comercialização sobre Operações	25	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.597	10.27	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33.512	30.477	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	722	1.12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.616	2.02	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.311	359	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	170.649	2.020.166.72	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	752	20.745	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	36	44
Realizável a Longo Prazo	37.947	41.01	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	1.704	12.25	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0		Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	1.704	12.25	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.634	5.857			
Créditos Tributários e Previdenciários	0		Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	9	73	Débitos Diversos	25.166	18.085			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	4.916	7.794			
Ativo Fiscal Diferido	1.725	1.01						
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.678	24.09						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.832	2.91						

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64.956	58.943
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.847	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.847	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	63.108	58.943
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45.665	48.579
Imóveis de Uso Próprio	35.221	36.267
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	35.221	36.267
Imobilizado de Uso Próprio	10.444	12.312
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10.444	12.312
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	22.081	18.180
TOTAL DO ATIVO	483.950	408.795

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	6,8%
Margem EBIT	9,9%	10,1%
Margem EBITDA	10,5%	10,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,2%	81,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,5%	15,5%
COMB	97,9%	97,5%
COMBA	94,4%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,5%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	2,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,4	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,9	4,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.994	25.487
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32.994	2.173
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	32.994	2.173
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	21.540
Tributos e Contribuições	0	21.540
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	1.774
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	285.667	242.334
Capital Social / Patrimônio Social	96.388	79.868
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	157.999	135.844
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	157.999	135.844
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	31.280	26.622
TOTAL DO PASSIVO	483.950	408.795

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,44	2,46
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,72

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	32.533	29.730
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.292	-2.076
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.424	19.163
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.881	11.103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.262	6.216
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.550	-386
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-169	2.230
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.888	28.810
RESULTADO BRUTO	140.052	119.226
Despesas de Comercialização	1.536	1.273
Despesas Administrativas	86.676	78.331
Resultado Financeiro Líquido	20.779	13.583
Receitas Financeiras	29.211	24.184
Despesas Financeiras	8.432	10.601
Resultado Patrimonial	8.761	19.024
Receitas Patrimoniais	8.768	19.109
Despesas Patrimoniais	7	85
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46.906	39.267
Imposto de Renda	5.133	3.962
Contribuição Social	1.919	1.638
Impostos Diferidos	0	-521
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39.854	34.187

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,0%	40,7%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	84,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,4%	68,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	272,89	258,37
Custo Médio Beneficiário	224,30	211,14

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PROFESSORA GUIOMAR PORTO, 389 - TÉRREO / Bairro: CENTRO – CEP: 47800000 // Barreiras/BA	Registro: 32.508-2	CNPJ: 34.063.123/0001-93
UNIMED DO OESTE DA BAHIA	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/22: 5.452	
	Beneficiários em dez/23: 5.091	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	43.621	37.118	PASSIVO CIRCULANTE	18.016	14.230	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.972	17.051
Disponível	553	523	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.315	9.843	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.320	17.193
Realizável	43.068	36.595	Provisões de Prêmios / Contraprestações	526	753	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.066	16.777
Aplicações Financeiras	42.271	35.061	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	254	416
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.544	5.008	Não Ganha - PPCNG	526	499	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.726	30.053	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	254	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	651	-141
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	506	841	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.026	13.655
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	407	327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.332	3.775	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.113	13.655
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.974	3.744	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-87	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.483	1.570	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.946	3.397
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	99	514	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	188	572
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	784	882	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	343	625
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	147	617	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-2.030	-684
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	148	80	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	87	47	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	51	24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	636	801	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.101	03.688	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.351	1.937	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.360	1.286
Realizável a Longo Prazo	3.196	2.880	Provisões	761	783			
Aplicações Financeiras	125	45	Provisão para IR e CSLL	761	783			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	125	45	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	444	504			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	280	244			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	81	38			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.071	2.835						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	743	649
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	365	288
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	365	288
Participações Societárias Método de Custo	378	361
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	162	160
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio	33	30
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	33	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	47.722	40.806

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	10,0%
Margem EBIT	25,2%	22,0%
Margem EBITDA	25,3%	22,1%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,0%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,0%	19,3%
COMB	95,0%	99,4%
COMBA	78,1%	83,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	103,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	21,7%	18,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,8	67,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	102,0	98,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.483	11.039
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.551	5.845
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.551	5.845
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.591	3.903
Tributos e Contribuições	4.367	3.633
Parcelamento de Tributos e Contribuições	225	270
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.341	1.291
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.223	15.537
Capital Social / Patrimônio Social	1.983	2.037
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.005	13.482
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.005	13.482
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	235	18
TOTAL DO PASSIVO	47.722	40.806

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,61
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,61

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	13	23
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-28	-39
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	525	683
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	247	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	278	667
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.223	891
RESULTADO BRUTO	3.980	3.949
Despesas de Comercialização	1	0
Despesas Administrativas	3.053	3.288
Resultado Financeiro Líquido	3.892	3.133
Receitas Financeiras	4.790	4.066
Despesas Financeiras	898	933
Resultado Patrimonial	94	0
Receitas Patrimoniais	94	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.634	2.826
Imposto de Renda	923	812
Contribuição Social	341	301
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.370	1.712

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	61,1%	56,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	161,9%	162,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	291,77	260,11
Custo Médio Beneficiário	223,58	201,95

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRASILIA, 2291 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 85884000 // Medianeira/PR

Registro: 30.522-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 25.119
Beneficiários em dez/23: 25.740

CNPJ: 78.420.783/0001-50

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.361	23.388	PASSIVO CIRCULANTE	17.042	16.743	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	97.597	87.092
Disponível	2.893	885	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.081	11.113	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.946	87.685
Realizável	25.469	22.503	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	445	à Saúde	99.501	88.080
Aplicações Financeiras	18.459	16.842	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	445	-395
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.156	10.117	Não Ganha - PPCNG	0	445	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	8.303	6.726	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.349	-593
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.790	3.207	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.561	76.942
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.110	1.004	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	525	478	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.374	76.054
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.181	4.003	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-812	888
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.871	1.642	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.374	6.187	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.036	10.150
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	809	561	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	385
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.318	1.155	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.703	5.382
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	396	516	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	852	695	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.051	611	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.318	1.155	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	614	330	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	306	302	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.463	30220.030	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	222	305	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	162	185
Realizável a Longo Prazo	9.097	9.144	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.503	1.072			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.462	2.646			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	456	451			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.089	1.223						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	630	543						

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	7.378	7.378
Investimentos	2.916	2.522
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.916	2.522
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.397	8.288
Imóveis de Uso Próprio	6.086	6.232
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.086	6.232
Imobilizado de Uso Próprio	2.311	2.056
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.311	2.056
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	53	77
TOTAL DO ATIVO	48.824	43.418

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,9%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	-2,4%
Margem EBIT	6,3%	-1,6%
Margem EBITDA	6,8%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,2%	88,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	13,0%	13,2%
COMB	91,4%	102,7%
COMBA	89,8%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,4%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	19,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.849	7.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	471	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	471	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.378	7.378
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	7.378	7.378
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.934	19.258
Capital Social / Patrimônio Social	10.945	10.317
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.996	8.940
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.996	8.940
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.993	0
TOTAL DO PASSIVO	48.824	43.418

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,40

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.540	5.197
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-206	-160
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.232	3.394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.449	2.930
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	647	438
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	136	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.858	4.417
RESULTADO BRUTO	21.747	12.682
Despesas de Comercialização	1.137	1.034
Despesas Administrativas	12.613	11.401
Resultado Financeiro Líquido	1.804	1.933
Receitas Financeiras	2.739	2.532
Despesas Financeiras	935	599
Resultado Patrimonial	590	586
Receitas Patrimoniais	594	588
Despesas Patrimoniais	5	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.120	-1.969
Imposto de Renda	776	88
Contribuição Social	295	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.049	-2.099

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	68,5%	69,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	104,0%	125,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	313,66	281,04
Custo Médio Beneficiário	240,71	249,20

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV.OTAVIO SANTOS, 147 - 0 / Bairro: RECREIO –
CEP: 45020750 // Vitória da Conquista/BA

Registro: 35.037-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 43.678
Beneficiários em dez/23: 44.888

CNPJ: 16.415.598/0001-10

UNIMED DO SUDOESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	52.164	53.238	PASSIVO CIRCULANTE	44.650	27.656	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	241.508	203.407
Disponível	446	703	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.721	21.716	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	243.200	204.666
Realizável	51.718	52.535	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.821	3.008	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	243.200	204.666
Aplicações Financeiras	22.591	31.664	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.510	19.458	Não Ganha - PPCNG	2.821	3.008	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.081	12.206	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.691	-1.259
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.455	6.730	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	194.563	173.393
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.530	5.144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	849	766	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	192.320	171.954
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.529	1.611	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.243	1.439
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.551	1.586	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.521	16.332	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.945	30.014
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.374	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	775	1.236	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.765	4.732
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.469	4.623	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.065	1.212
Despesas Diferidas	1.866	1.327	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	165	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	808	226	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14.530	7.965	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	610	1.236	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60.509	033.671	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	278	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.701	3.521
Realizável a Longo Prazo	17.817	17.580	Provisões	1.003	892			
Aplicações Financeiras	11.442	10.920	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.003	892			
Aplicações Livres	11.442	10.920	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.944	1.570			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.599	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.608	1.964			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	826	1.111						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	5.549	5.549
Investimentos	2.844	2.728
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.844	2.728
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39.718	13.181
Imóveis de Uso Próprio	8.174	8.182
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.174	8.182
Imobilizado de Uso Próprio	2.043	1.920
Hospitalares / Odontológicos	478	306
Não Hospitalares / Odontológicos	1.565	1.614
Imobilizações em Curso	11.269	3.023
Outras Imobilizações	227	56
Direito de Uso de Arrendamentos	18.006	0
Intangível	130	182
TOTAL DO ATIVO	112.673	86.909

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	2,7%
Margem EBIT	5,1%	4,4%
Margem EBITDA	5,5%	4,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,4%	85,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,8%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,6%
COMB	90,3%	95,4%
COMBA	90,7%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,1%	97,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,5%	1,9%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.635	16.002
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.799	2.291
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.799	2.291
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.549	5.549
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.549	5.549
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.239	8.162
Débitos Diversos	14.049	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.387	43.251
Capital Social / Patrimônio Social	10.845	10.894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.700	31.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.700	31.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.842	890
TOTAL DO PASSIVO	112.673	86.909

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,92

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-195	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.283	4.107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	303	306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.516	925
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.465	2.877
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.855	7.361
RESULTADO BRUTO	46.622	30.639
Despesas de Comercialização	2.783	1.552
Despesas Administrativas	20.886	19.241
Resultado Financeiro Líquido	-1.125	3.731
Receitas Financeiras	4.198	6.059
Despesas Financeiras	5.323	2.328
Resultado Patrimonial	338	307
Receitas Patrimoniais	342	307
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.921	6.524
Imposto de Renda	0	853
Contribuição Social	0	321
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.921	5.350

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,3%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,7%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	58,5%	63,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	209,7%	100,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	445,39	383,94
Custo Médio Beneficiário	358,31	326,38

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FEDERACAO, 2799 - N/C / Bairro: CENTRO
- CEP: 95600068 // Taquara/RS

UNIMED ENCOSTA DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 31.171-5

CNPJ: 73.936.395/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 38.904

Beneficiários em dez/23: 38.064

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	48.112	43.425
Disponível	5.240	1.314
Realizável	42.872	42.111
Aplicações Financeiras	28.047	29.027
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.008	16.265
Aplicações Livres	10.039	12.762
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.954	8.220
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.377	2.630
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.347	2.223
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.961	2.618
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.270	749
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.935	2.824
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	455	250
Bens e Títulos a Receber	3.297	1.656
Despesas Antecipadas	117	61
Conta-Corrente com Cooperados	66	73
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.010	7326.826
Realizável a Longo Prazo	1.684	13.074
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	70	76
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.546	12.983
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	68	15

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	29.782	26.371
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.837	17.833
Provisões de Prêmios / Contraprestações	476	551
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	273	252
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	203	299
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	254	447
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.282	5.226
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.824	11.608
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.370	2.091
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.094	2.091
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.273	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	203	334
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.240	1.736
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	59	64
Débitos Diversos	4.013	3.224
Conta-Corrente de Cooperados	1.061	1.090

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	159.384	136.333
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	158.383	137.579
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	158.178	137.507
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	205	72
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	1.001	-1.245
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	131.718	114.350
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	131.503	111.505
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	216	2.845
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.666	21.983
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.116	12.273
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.800	8.463
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.202	2.722

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.586	1.876
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.075	980
Outros Investimentos	511	896
Imobilizado	12.572	11.781
Imóveis de Uso Próprio	10.066	9.160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.055	7.128
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.011	2.033
Imobilizado de Uso Próprio	1.907	1.921
Hospitalares / Odontológicos	1.187	1.169
Não Hospitalares / Odontológicos	720	752
Imobilizações em Curso	468	568
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	132	132
Intangível	168	94
TOTAL DO ATIVO	64.122	70.250

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	-0,4%
Margem EBIT	3,2%	1,6%
Margem EBITDA	3,4%	1,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,5%	83,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,5%
DA (despesas administrativas)	10,9%	15,0%
COMB	94,3%	99,3%
COMBA	91,6%	97,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	101,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	16,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.961	13.199
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	791	884
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	299	408
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	492	476
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.170	12.256
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.170	12.256
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	59
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.379	30.680
Capital Social / Patrimônio Social	17.614	18.020
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.765	12.660
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.765	12.660
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	64.122	70.250

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,65

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	115	1.088
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-51	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.625	4.512
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.000	3.153
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	985	797
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	40
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-361	522
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.607	12.284
RESULTADO BRUTO	31.213	29.804
Despesas de Comercialização	1.554	675
Despesas Administrativas	17.181	20.335
Resultado Financeiro Líquido	4.706	3.237
Receitas Financeiras	6.186	4.704
Despesas Financeiras	1.480	1.467
Resultado Patrimonial	70	1.100
Receitas Patrimoniais	466	1.106
Despesas Patrimoniais	395	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.547	739
Imposto de Renda	1.047	941
Contribuição Social	395	356
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.104	-558

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,6%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,5%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	66,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,0%	129,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	347,06	294,11
Custo Médio Beneficiário	285,77	246,15

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SETE DE SETEMBRO, 2001 - 0 / Bairro:
FÁTIMA – CEP: 99700000 // Erechim/RS

UNIMED (RS) ERECHIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.702-2

CNPJ: 87.638.334/0001-73

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 24.289

Beneficiários em dez/23: 25.214

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	37.429	32.309
Disponível	4.994	2.153
Realizável	32.435	30.157
Aplicações Financeiras	20.636	19.153
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.323	9.283
Aplicações Livres	10.313	9.870
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.599	2.912
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	368	325
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	703	639
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.633	1.425
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	895	523
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.190	1.632
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.251	943
Bens e Títulos a Receber	4.455	5.445
Despesas Antecipadas	304	71
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.908	039.284
Realizável a Longo Prazo	0	2.009
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	2.009
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	29.204	27.084
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.835	9.869
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	607	523
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.222	5.052
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.006	4.294
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.132	3.983
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	109	119
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	155	228
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.867	3.636
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.047	1.065
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.448	2.168
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.761	1.616
Débitos Diversos	9.982	8.382
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.263	80.228
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.064	80.782
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.064	80.782
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-801	-554
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.894	61.803
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.182	61.651
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-289	152
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.369	18.425
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	298	291
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41.600	35.221
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.750	19.452
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.254	689

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.055	3.016
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.106	1.198
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.106	1.198
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.949	1.819
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38.783	34.089
Imóveis de Uso Próprio	24.421	24.587
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.717	11.815
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.703	12.772
Imobilizado de Uso Próprio	9.062	8.198
Hospitalares / Odontológicos	4.522	3.684
Não Hospitalares / Odontológicos	4.540	4.514
Imobilizações em Curso	3.391	382
Outras Imobilizações	1.241	639
Direito de Uso de Arrendamentos	668	283
Intangível	70	170
TOTAL DO ATIVO	79.337	71.593

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	-6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,4%	65,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	-2,4%
Margem EBIT	7,3%	0,0%
Margem EBITDA	8,1%	1,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,3%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	17,7%	19,2%
COMB	90,0%	97,1%
COMBA	91,8%	96,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,0%	84,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,9%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	13,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	29,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.331	15.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.237	2.770
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.237	2.770
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.519	12.476
Débitos Diversos	575	265
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.801	28.998
Capital Social / Patrimônio Social	25.036	22.848
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.254	6.150
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.254	6.150
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	512	0
TOTAL DO PASSIVO	79.337	71.593

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,19

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	14.596	15.080
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.116	-983
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.595	2.245
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.272	1.660
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.306	537
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	48
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43.062	37.476
RESULTADO BRUTO	64.787	52.674
Despesas de Comercialização	853	711
Despesas Administrativas	16.297	15.369
Resultado Financeiro Líquido	-1.775	428
Receitas Financeiras	2.652	2.384
Despesas Financeiras	4.427	1.957
Resultado Patrimonial	1.714	500
Receitas Patrimoniais	1.807	1.607
Despesas Patrimoniais	93	1.107
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.282	-1.920
Imposto de Renda	433	0
Contribuição Social	233	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.616	-1.920

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,9%	47,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,7%	59,5%
CE (Composição do endividamento)	62,8%	63,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	141,9%	146,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	306,27	274,87
Custo Médio Beneficiário	218,49	211,55

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 821 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 89900000 // São Miguel do
Oeste/SC

Registro: 34.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 13.211
Beneficiários em dez/23: 14.244

CNPJ: 80.653.975/0001-58

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	25.622	24.479	PASSIVO CIRCULANTE	9.520	9.126	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.464	48.432
Disponível	500	729	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.440	5.550	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.911	50.254
Realizável	25.122	23.750	Provisões de Prêmios / Contraprestações	93	67	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.953	50.263
Aplicações Financeiras	19.972	18.449	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-42	-9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.550	6.110	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.422	12.339	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.447	-1.822
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.978	2.016	Provisão para Remissão	93	67	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.136	40.192
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	188	146	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	148	138	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.205	40.137
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.773	2.850	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-69	54
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	777	637	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.426	2.494	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.328	8.240
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.012	1.234	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	144	414
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.231	807	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.404	5.524
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	226	369	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.434	1.334
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	151	193	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.955	1.707	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	932	1.162	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.080	614	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	34	29	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	24	18	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.633	1824.356	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	86	128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.284	1.315
Realizável a Longo Prazo	17.971	18.043	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	16.059	15.989	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	16.059	15.989	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.090	963			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.517	1.545			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	156	134			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	253	249						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.659	1.805						

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.404	3.372
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.930	3.372
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	1.745
Participações Societárias em Assistencial	1.930	0
Participações em Outras Sociedades	0	1.627
Participações Societárias Método de Custo	2.473	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.257	2.939
Imóveis de Uso Próprio	2.527	2.461
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	895	1.030
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.632	1.430
Imobilizado de Uso Próprio	620	407
Hospitalares / Odontológicos	196	64
Não Hospitalares / Odontológicos	424	343
Imobilizações em Curso	106	0
Outras Imobilizações	0	58
Direito de Uso de Arrendamentos	4	14
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	51.254	48.835

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,1%	31,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	11,5%
Margem EBIT	16,5%	17,0%
Margem EBITDA	16,6%	17,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,6%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,3%	14,2%
COMB	97,3%	97,4%
COMBA	91,9%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,8%	90,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	7,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	25,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.983	9.853
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	84
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	100	84
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.719	6.083
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.719	6.083
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.163	3.682
Débitos Diversos	0	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.751	29.856
Capital Social / Patrimônio Social	5.130	4.572
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.989	18.195
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.989	18.195
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.632	7.089
TOTAL DO PASSIVO	51.254	48.835

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,31	2,57
LC (Liquidez Corrente)	2,69	2,68

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.686	2.876
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-338	-412
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.892	-651
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	406	360
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.370	-1.015
Provisão para Perdas Sobre Créditos	72	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.086	3.742
RESULTADO BRUTO	17.105	15.242
Despesas de Comercialização	275	165
Despesas Administrativas	7.545	6.811
Resultado Financeiro Líquido	3.337	3.491
Receitas Financeiras	4.524	4.123
Despesas Financeiras	1.186	632
Resultado Patrimonial	301	295
Receitas Patrimoniais	301	301
Despesas Patrimoniais	0	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.161	7.486
Imposto de Renda	1.397	1.465
Contribuição Social	522	539
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.242	5.482

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,2%	38,9%
CE (Composição do endividamento)	61,4%	48,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,4%	63,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	334,42	305,41
Custo Médio Beneficiário	279,69	252,83

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE GETÚLIO VARGAS, 1245 - 0 /
Bairro: MONTE CASTELO – CEP: 45996137 //
Teixeira de Freitas/BA

Registro: 34.620-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 22.776
Beneficiários em dez/23: 23.134

CNPJ: 42.043.067/0001-53

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	45.861	41.011
Disponível	387	933
Realizável	45.473	40.078
Aplicações Financeiras	34.398	31.285
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.367	13.821
Aplicações Livres	16.031	17.464
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.279	6.739
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.528	5.533
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	866	842
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	885	364
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	490	380
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	100	144
Bens e Títulos a Receber	1.079	706
Despesas Antecipadas	1.128	824
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.514	06.895
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	27.914	19.743
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.633	15.304
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.833	5.977
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.086	4.502
Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.062	1.001
Provisão para Remissão	685	473
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	97	56
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.132	1.227
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.571	8.045
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.396	1.107
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.396	1.107
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	16
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.573	1.263
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.300	0
Débitos Diversos	2.824	1.956
Conta-Corrente de Cooperados	152	96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	100.852	87.936
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	101.918	89.064
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.388	90.074
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.470	-1.011
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.066	-1.128
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	94.443	77.590
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	92.916	77.017
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.527	573
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.409	10.346
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.747	2.383
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30	54
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.705	2.323

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.156	1.641
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.156	1.641
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.358	5.253
Imóveis de Uso Próprio	4.524	4.598
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.524	4.598
Imobilizado de Uso Próprio	535	655
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	535	655
Imobilizações em Curso	299	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	53.375	47.906

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,6%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-28,1%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,4%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,6%	0,7%
Margem EBIT	-4,1%	2,2%
Margem EBITDA	-3,8%	2,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	93,6%	88,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	14,0%	14,3%
COMB	108,6%	103,5%
COMBA	104,2%	99,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,4%	104,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,2	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,4	5,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.438	2.910
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	900	703
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	900	703
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	505	419
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	505	419
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.633	1.772
Tributos e Contribuições	1.633	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	1.772
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.400	0
Débitos Diversos	0	15
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.024	25.254
Capital Social / Patrimônio Social	22.129	20.123
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	263	4.082
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	64	64
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	199	4.018
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.368	1.049
TOTAL DO PASSIVO	53.375	47.906

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,60	2,11
LC (Liquidez Corrente)	1,64	2,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.742	1.156
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	723	691
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.020	466
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	767	584
RESULTADO BRUTO	6.436	11.607
Despesas de Comercialização	1.008	824
Despesas Administrativas	14.043	12.551
Resultado Financeiro Líquido	4.292	3.480
Receitas Financeiras	4.775	3.820
Despesas Financeiras	483	340
Resultado Patrimonial	564	527
Receitas Patrimoniais	564	527
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.564	1.594
Imposto de Renda	781	726
Contribuição Social	290	270
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.635	598

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	87,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	166,6%	89,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	360,89	320,64
Custo Médio Beneficiário	350,28	286,45

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua Barão de Melgaço, 2754 - 6º ANDAR / Bairro: CENTRO SUL – CEP: 78020800 // Cuiabá/MT	Registro: 32.803-1	CNPJ: 02.511.261/0001-00
0	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/22: 799	
	Beneficiários em dez/23: 3.282	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	64.517	54.106	PASSIVO CIRCULANTE	8.801	3.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	2.423	1.384	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	62.094	52.722	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	27.414	32.088	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.679	1.559	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.735	30.529	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	373	19	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	373	19	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	76	19	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.014	17.071
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	33.846	20.481	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	460	133	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76	19	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.914	1335.780	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	803	696	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	376	399			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	803	696	Débitos Diversos	8.330	2.660			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.654	3.228
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.654	3.228
Imobilizado	2.456	1.857
Imóveis de Uso Próprio	2.256	1.728
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.256	1.728
Imobilizado de Uso Próprio	200	129
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	200	129
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	71.431	59.887

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-164,8%	-1297,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-66,1%	-457,5%
Margem EBIT	-66,1%	-457,5%
Margem EBITDA	-66,5%	-457,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	100,0%	100,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-145,9%	0,0%
COMB	x.x.x	100,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,8%	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-37,5%	-254,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-11,6	-5,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.101	7.740
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.101	7.740
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.529	49.065
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	58.208	43.629
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	58.208	43.629
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	5.115
TOTAL DO PASSIVO	71.431	59.887

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,54	5,53
LC (Liquidez Corrente)	7,33	17,56

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	19.014	17.071
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	14.837
RESULTADO BRUTO	19.014	17.071
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.834	0
Resultado Financeiro Líquido	4.322	3.341
Receitas Financeiras	4.322	3.341
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	1.121	443
Receitas Patrimoniais	1.121	443
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.624	6.018
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.624	6.018

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,1%	18,1%
CE (Composição do endividamento)	68,2%	28,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,0%	22,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	-297,49	-158,64
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 481 -
0 / Bairro: CENTRO – CEP: 85851030 // Foz do
Iguaçu/PR

UNIMEDFOZ

Registro: 35.179-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 22.880
Beneficiários em dez/23: 23.531

CNPJ: 81.697.419/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	25.345	28.995	PASSIVO CIRCULANTE	34.098	24.210	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	98.504	88.911
Disponível	732	580	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.671	11.139	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.596	91.770
Realizável	24.614	28.415	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.213	1.079	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.596	90.218
Aplicações Financeiras	12.575	16.846	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.552
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.158	14.325	Não Ganha - PPCNG	1.213	1.079	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.417	2.521	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.092	-2.860
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.781	6.242	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84.122	72.940
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.148	1.577	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	252	265	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.490	76.215
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.867	5.088	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.368	-3.275
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.516	2.143	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.340	4.708	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.382	15.971
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.832	2.499	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.329	714
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	285	24	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	748	889	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.818	6.515
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.230	1.404	Contraprestações / Prêmios a Restituir	30	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.753	5.888
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	69	126	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.118	574	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.886	3.289	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	648	763	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	14	25	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	10	35	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.079	3516.508	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	293	433	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.024	587
Realizável a Longo Prazo	1.940	586	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.608	2.090			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.603	2.462			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.623	5.715			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	551	1.481			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.940	580						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	6						

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.696	3.245
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.688	3.236
Outros Investimentos	8	8
Imobilizado	50.843	11.665
Imóveis de Uso Próprio	5.214	5.507
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.214	5.507
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.726	4.039
Hospitalares / Odontológicos	3.131	2.751
Não Hospitalares / Odontológicos	1.596	1.288
Imobilizações em Curso	8.508	0
Outras Imobilizações	7.658	702
Direito de Uso de Arrendamentos	24.736	1.417
Intangível	600	1.012
TOTAL DO ATIVO	82.424	45.503

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,2%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	0,2%
Margem EBIT	-0,5%	2,0%
Margem EBITDA	0,0%	2,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,3%	81,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,0%	12,4%
COMB	97,6%	94,6%
COMBA	93,9%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,6%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,3	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	25,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.914	7.147
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.275	3.310
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.275	3.310
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.964	2.194
Débitos Diversos	24.675	1.643
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.412	14.146
Capital Social / Patrimônio Social	11.335	11.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.996	3.749
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.996	3.749
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	-462
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-919	-324
TOTAL DO PASSIVO	82.424	45.503

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,45
LC (Liquidez Corrente)	0,74	1,20

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	40	40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-905	-642
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.864	6.358
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.401	5.873
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	309	294
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-967	-196
Provisão para Perdas Sobre Créditos	121	388
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.911	9.017
RESULTADO BRUTO	20.570	17.483
Despesas de Comercialização	289	197
Despesas Administrativas	11.767	10.975
Resultado Financeiro Líquido	3.823	4.321
Receitas Financeiras	5.207	5.356
Despesas Financeiras	1.384	1.035
Resultado Patrimonial	543	435
Receitas Patrimoniais	543	437
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.842	764
Imposto de Renda	28	396
Contribuição Social	17	151
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.887	217

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,7%	25,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,9%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	48,7%	77,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	564,1%	221,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	346,82	322,61
Custo Médio Beneficiário	295,75	258,55

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL CARNEIRO, 1595 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14400500 // Franca/SP

UNIMED DE FRANCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.478-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 87.186
Beneficiários em dez/23: 87.807

CNPJ: 45.309.606/0001-41

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	106.353	97.090
Disponível	123	98
Realizável	106.230	96.991
Aplicações Financeiras	72.545	80.120
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.685	32.868
Aplicações Livres	38.860	47.252
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.501	9.985
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.559	4.461
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.222	3.426
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.720	2.098
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.173	1.611
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.144	1.266
Bens e Títulos a Receber	9.677	3.735
Despesas Antecipadas	1.190	275
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	166.903	083.816
Realizável a Longo Prazo	35.376	32.418
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.484	543
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	98.554	50.881
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.253	32.791
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.510	3.130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.208	2.864
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	303	266
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.750	1.981
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.002	20.377
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.991	7.304
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.828	1.327
Contraprestações / Prêmios a Restituir	313	202
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	480	717
Comercialização sobre Operações	1	2
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.034	406
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	446	1.278
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.016	4.106
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.697	4.537
Débitos Diversos	44.813	5.532
Conta-Corrente de Cooperados	502	1.310

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	340.861	289.666
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	346.534	293.193
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	346.604	293.208
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-70	-15
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.673	-3.527
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	269.153	235.410
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	270.461	235.258
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.308	152
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	71.707	54.257
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	133	631
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.359	5.126
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.283	3.467
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.910	1.659

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	33.892	31.875
Investimentos	8.724	26.292
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	21.727
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	21.727
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.137	4.565
Outros Investimentos	3.587	0
Imobilizado	121.221	24.903
Imóveis de Uso Próprio	45.340	19.968
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.588	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.751	19.968
Imobilizado de Uso Próprio	27.161	1.373
Hospitalares / Odontológicos	22.754	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.407	1.373
Imobilizações em Curso	40.589	0
Outras Imobilizações	4.115	1.463
Direito de Uso de Arrendamentos	4.016	2.100
Intangível	1.582	203
TOTAL DO ATIVO	273.256	180.906

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,9%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,1%	13,1%
COMB	91,4%	94,9%
COMBA	89,6%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,0%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,9	23,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	31,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	80.249	41.539
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.775	2.500
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	530	496
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.197	1.961
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	49	43
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.564	2.686
Provisões para Tributos Diferidos	1.341	338
Provisões para Ações Judiciais	3.223	2.349
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.987	31.973
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	94	99
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	33.892	31.875
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.586	2.502
Débitos Diversos	8.338	1.877
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	94.453	88.486
Capital Social / Patrimônio Social	23.306	22.008
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	66.304	61.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.603	2.720
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	63.701	59.067
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.843	4.692
TOTAL DO PASSIVO	273.256	180.906

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,91

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	166	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-240	-139
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.291	18.815
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.363	13.515
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.744	3.527
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.184	1.773
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.753	8.022
RESULTADO BRUTO	61.148	41.338
Despesas de Comercialização	1.460	1.687
Despesas Administrativas	41.052	37.878
Resultado Financeiro Líquido	6.954	8.996
Receitas Financeiras	11.775	14.581
Despesas Financeiras	4.821	5.585
Resultado Patrimonial	-413	2.669
Receitas Patrimoniais	7.603	5.003
Despesas Patrimoniais	8.016	2.334
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.943	5.139
Imposto de Renda	2.498	363
Contribuição Social	930	144
Impostos Diferidos	-9	-5
Participações sobre o Lucro	165	275
RESULTADO LÍQUIDO	9.360	4.362

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,4%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,4%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	55,1%	55,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	189,3%	104,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	322,29	276,63
Custo Médio Beneficiário	254,29	224,66

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JULIO ASSIS CAVALHEIRO, 1171 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 85601000 // Francisco
Beltrão/PR

UNIMED FRANCISCO BELTRAO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 33.685-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.930
Beneficiários em dez/23: 22.399

CNPJ: 81.710.543/0001-02

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	32.417	36.879
Disponível	1.836	1.522
Realizável	30.581	35.357
Aplicações Financeiras	26.004	30.536
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.640	8.307
Aplicações Livres	16.364	22.228
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.256	3.281
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.378	1.356
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.667	1.542
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	211	383
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	440	903
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	597	388
Bens e Títulos a Receber	284	249
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.822	05.779
Realizável a Longo Prazo	239	239
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	239	239
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	15.420	12.151
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.686	8.492
Provisões de Prêmios / Contraprestações	239	254
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	239	254
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	445	347
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	173	202
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.830	7.690
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.573	817
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	282	293
Comercialização sobre Operações	192	241
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.514	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	585	282
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	13
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	737	635
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.330	2.194
Conta-Corrente de Cooperados	90	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.858	82.960
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.643	83.575
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	95.643	83.575
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-785	-615
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84.396	72.306
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	83.256	71.691
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.140	615
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.462	10.653
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	493	471
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	208	372
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	87	59
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	121	314

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.308	3.777
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.308	3.777
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.271	1.755
Imóveis de Uso Próprio	1.608	987
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.608	987
Imobilizado de Uso Próprio	682	768
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	682	768
Imobilizações em Curso	5.982	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	8
TOTAL DO ATIVO	45.239	42.658

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,9%	87,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,5%
DA (despesas administrativas)	7,7%	8,4%
COMB	97,8%	96,9%
COMBA	94,8%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	1,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.125	2.106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	53	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.071	2.106
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.071	2.106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.694	28.402
Capital Social / Patrimônio Social	10.407	10.454
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.896	17.381
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.896	17.381
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	391	567
TOTAL DO PASSIVO	45.239	42.658

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,58	2,99
LC (Liquidez Corrente)	2,10	3,04

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.095	1.849
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.066	3.732
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	43	44
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4.131	-1.914
Provisão para Perdas Sobre Créditos	117	-12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.285	2.109
RESULTADO BRUTO	9.068	9.647
Despesas de Comercialização	1.164	1.210
Despesas Administrativas	7.192	6.926
Resultado Financeiro Líquido	2.914	3.186
Receitas Financeiras	3.723	4.038
Despesas Financeiras	809	852
Resultado Patrimonial	402	506
Receitas Patrimoniais	404	506
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.744	3.094
Imposto de Renda	84	255
Contribuição Social	39	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	51	43
RESULTADO LÍQUIDO	1.571	2.695

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	85,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,4%	50,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	351,24	329,29
Custo Médio Beneficiário	312,11	286,59

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANCISCO TIMM, 673 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 98780803 // Santa Rosa/RS

Registro: 35.217-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 24.788
Beneficiários em dez/23: 24.476

CNPJ: 87.689.527/0001-53

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	38.788	37.008	PASSIVO CIRCULANTE	21.702	17.481	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	106.041	91.488
Disponível	810	465	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.030	11.511	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.715	92.361
Realizável	37.978	36.543	Provisões de Prêmios / Contraprestações	226	179	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	106.805	92.332
Aplicações Financeiras	30.854	28.853	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-90	29
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.736	12.741	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.118	16.112	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-673	-873
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.913	4.350	Provisão para Remissão	226	179	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	93.248	74.797
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.936	2.963	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	316	338	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.574	73.824
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.925	3.105	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.674	973
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	229	159	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.564	7.890	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.794	16.691
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	892	644	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	928
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	857	584	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.614	1.063	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.410	8.700
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	859	2.052	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.789	7.098
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	590	532	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	57	701	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	656	645	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	89	99	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.550	353	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	16	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	454	392	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.416	1214.538	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.488	1.445
Realizável a Longo Prazo	2.908	3.196	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.425	1.560			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	186	332			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.982	2.606			
Títulos e Créditos a Receber	654	868	Conta-Corrente de Cooperados	12	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.254	2.328						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.360	3.932
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.825	3.932
Outros Investimentos	3.535	0
Imobilizado	7.907	7.195
Imóveis de Uso Próprio	3.918	4.030
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.918	4.030
Imobilizado de Uso Próprio	2.662	2.179
Hospitalares / Odontológicos	84	131
Não Hospitalares / Odontológicos	2.578	2.048
Imobilizações em Curso	21	0
Outras Imobilizações	1.307	986
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	241	215
TOTAL DO ATIVO	55.204	51.546

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,3%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	26,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	2,6%
Margem EBIT	0,3%	5,4%
Margem EBITDA	0,6%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,8%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,3%	13,4%
COMB	99,1%	95,0%
COMBA	95,5%	91,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,5%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	15,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.993	4.547
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.236	1.169
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	298	255
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	937	913
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.855	2.505
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.855	2.505
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	589	835
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	589	835
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	313	0
Débitos Diversos	0	39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.509	29.518
Capital Social / Patrimônio Social	9.277	9.061
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.182	19.631
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.182	19.631
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	50	825
TOTAL DO PASSIVO	55.204	51.546

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,34
LC (Liquidez Corrente)	1,79	2,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	134	156
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-499	-406
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.814	2.949
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.277	2.349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	580	562
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	957	39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.791	10.915
RESULTADO BRUTO	19.953	23.776
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.809	12.145
Resultado Financeiro Líquido	3.848	3.015
Receitas Financeiras	4.356	4.232
Despesas Financeiras	508	1.216
Resultado Patrimonial	1.628	509
Receitas Patrimoniais	1.667	598
Despesas Patrimoniais	38	89
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-169	3.688
Imposto de Renda	770	972
Contribuição Social	286	359
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.225	2.358

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	81,3%	79,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,6%	74,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	353,78	307,14
Custo Médio Beneficiário	310,87	250,58

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR GOMES DA SILVA, 410 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 38200000 // Frutal/MG

Registro: 37.156-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 9.018
Beneficiários em dez/23: 10.056

CNPJ: 02.248.344/0001-40

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.277	8.796	PASSIVO CIRCULANTE	10.721	7.551	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.509	23.872
Disponível	198	413	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.407	5.115	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.804	24.228
Realizável	9.079	8.383	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.674	1.090	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.395	24.823
Aplicações Financeiras	4.987	5.111	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-591	-595
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.987	4.167	Não Ganha - PPCNG	92	99	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	944	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.582	991	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-296	-356
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.728	982	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.915	19.379
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	329	125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	673	620	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.584	18.720
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.284	960	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	331	659
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	372	293	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.775	2.444	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.594	4.493
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.027	564	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	500	447
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	83	27	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.686	2.207
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	335	471	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	796	872
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	21	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.190	970	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	663	738	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	74	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	177	111	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.430	1116.620	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	248	182	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	830	1.069
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	20			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	20			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	560	329			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.465	666			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.959	1.212			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	884	829
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	414	414
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	407	407
Participações em Outras Sociedades	7	7
Participações Societárias Método de Custo	258	228
Outros Investimentos	211	187
Imobilizado	5.543	5.775
Imóveis de Uso Próprio	5.204	5.247
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.204	5.247
Imobilizado de Uso Próprio	261	324
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	261	324
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	78	203
Intangível	3	16
TOTAL DO ATIVO	15.707	15.416

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,0%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-176,5%	-12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	29,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,0%	-1,7%
Margem EBIT	-5,0%	-0,2%
Margem EBITDA	-4,2%	0,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,4%	81,2%
DC (despesas comercialização)	4,2%	3,8%
DA (despesas administrativas)	21,0%	22,0%
COMB	109,7%	106,9%
COMBA	109,3%	105,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,0%	106,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	16,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	17,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.648	4.582
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	405	542
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	405	542
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	441	111
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	441	111
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.736	3.847
Débitos Diversos	67	81
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.338	3.283
Capital Social / Patrimônio Social	1.732	1.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.968	1.971
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.968	1.971
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.362	0
TOTAL DO PASSIVO	15.707	15.416

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,27
LC (Liquidez Corrente)	0,87	1,16

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	60	266
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-82	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	167	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	82	95
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2	-2
Provisão para Perdas Sobre Créditos	87	-18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	749	1.122
RESULTADO BRUTO	6.695	7.137
Despesas de Comercialização	1.252	896
Despesas Administrativas	6.204	5.251
Resultado Financeiro Líquido	120	363
Receitas Financeiras	775	616
Despesas Financeiras	656	253
Resultado Patrimonial	-566	-403
Receitas Patrimoniais	54	66
Despesas Patrimoniais	620	469
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.121	-300
Imposto de Renda	171	80
Contribuição Social	70	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.362	-415

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,3%	37,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,5%	78,7%
CE (Composição do endividamento)	74,6%	62,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1073,8%	369,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	238,43	218,16
Custo Médio Beneficiário	206,07	182,53

UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA GILSON ALVES DE SOUZA, 650 - T-7 ESQ.
C/T-1 / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74210250
// Goiânia/GO

UNIMED GOIANIA

Registro: 38.287-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 362.363
Beneficiários em dez/23: 371.795

CNPJ: 02.476.067/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	791.663	674.648
Disponível	9.435	10.158
Realizável	782.228	664.490
Aplicações Financeiras	604.822	482.717
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	393.649	277.699
Aplicações Livres	211.172	205.018
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73.419	66.001
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35.382	27.963
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	13.186	10.668
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	23.431	25.388
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.421	1.982
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	34.998	45.441
Despesas Diferidas	6.837	7.864
Créditos Tributários e Previdenciários	29.372	37.622
Bens e Títulos a Receber	30.776	23.879
Despesas Antecipadas	2.005	966
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	314.912	0446.323
Realizável a Longo Prazo	130.234	265.884
Aplicações Financeiras	86.405	223.037
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47.974	114.979
Aplicações Livres	38.432	108.058
Créditos Tributários e Previdenciários	1.792	3.906
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.595	38.529
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	442	412

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	581.998	551.577
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	437.628	413.592
Provisões de Prêmios / Contraprestações	76.552	66.956
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	73.472	63.172
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.080	3.783
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.567	6.701
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	184.954	190.543
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	168.555	149.393
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.767	14.018
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.539	7.404
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.228	6.614
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.606	20.848
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.448	26.159
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	201	321
Débitos Diversos	87.400	75.475
Conta-Corrente de Cooperados	948	1.164

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.107.897	1.820.174
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.144.044	1.844.007
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.141.385	1.842.698
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.659	1.309
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-36.146	-23.833
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.939.213	1.749.853
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.920.050	1.740.225
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	19.162	9.628
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	168.685	70.321
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	189	19
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	331.856	270.653
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	42.549	41.071
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	10.320	12.616

UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	92.222	78.993
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	91.457	78.184
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	6.999	6.436
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	84.458	71.748
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	764	809
Imobilizado	86.134	98.395
Imóveis de Uso Próprio	46.891	49.030
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.764	16.623
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	31.128	32.407
Imobilizado de Uso Próprio	19.189	22.390
Hospitalares / Odontológicos	8.338	10.340
Não Hospitalares / Odontológicos	10.851	12.050
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.764	5.464
Direito de Uso de Arrendamentos	13.289	21.511
Intangível	6.322	3.051
TOTAL DO ATIVO	1.106.575	1.120.971

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	-22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	-4,8%
Margem EBIT	1,3%	-4,2%
Margem EBITDA	2,1%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,0%	96,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,5%
DA (despesas administrativas)	10,7%	9,1%
COMB	103,5%	105,8%
COMBA	98,8%	100,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,2%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,5	39,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	116.368	190.766
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.799	11.371
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.456	5.411
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.343	5.960
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45.579	112.637
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.579	112.637
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.114	30.114
Débitos Diversos	30.876	36.644
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	408.209	378.628
Capital Social / Patrimônio Social	174.842	159.990
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	218.368	218.637
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	98	147
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	218.270	218.491
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.000	0
TOTAL DO PASSIVO	1.106.575	1.120.971

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,22

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	278.987	216.965
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-378	-268
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44.084	31.653
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.256	10.006
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9.954	9.769
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21.874	11.878
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	357.409	328.091
RESULTADO BRUTO	457.023	309.609
Despesas de Comercialização	16.691	9.635
Despesas Administrativas	225.170	165.504
Resultado Financeiro Líquido	99.754	98.962
Receitas Financeiras	112.690	109.606
Despesas Financeiras	12.936	10.643
Resultado Patrimonial	13.356	8.989
Receitas Patrimoniais	14.839	9.509
Despesas Patrimoniais	1.482	520
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.790	-86.207
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.790	-86.207

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,1%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	83,3%	74,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	171,1%	196,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	471,81	419,13
Custo Médio Beneficiário	433,34	402,59

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 435 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 35010090 // Governador Valadares/MG

Registro: 38.658-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 70.286
Beneficiários em dez/23: 71.652

CNPJ: 42.892.281/0001-84

UNIMED GV COOP TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	81.258	76.522	PASSIVO CIRCULANTE	78.070	75.534	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	301.382	266.046
Disponível	1.661	345	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48.044	42.430	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	312.824	275.700
Realizável	79.597	76.177	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.953	12.633	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	312.824	275.700
Aplicações Financeiras	55.723	53.346	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.172	22.457	Não Ganha - PPCNG	13.953	12.633	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.551	30.890	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.443	-9.653
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.819	8.904	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	255.930	225.664
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.849	5.405	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.835	4.950	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	255.225	222.088
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.354	15.649	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	706	3.575
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.356	1.726	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.903	9.197	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.451	40.383
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	821	517	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.185	9.718
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.794	1.256	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.585	1.282	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.832	26.153
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	665	535	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.499	17.187
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	414	369	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.158	2.434	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.131	10.957	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.171	913	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	100	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	111.106	0116.439	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.533	868	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	7.362	6.685
Realizável a Longo Prazo	3.483	2.719	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.975	7.598			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.295	7.441			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.422	14.537			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.217	1.378			
Ativo Fiscal Diferido	343	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.140	2.690						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	29						

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.332	4.794
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.715	1.499
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.715	1.499
Participações Societárias Método de Custo	3.617	3.296
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	102.160	108.441
Imóveis de Uso Próprio	88.585	92.914
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	82.281	86.566
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.304	6.348
Imobilizado de Uso Próprio	13.575	15.526
Hospitalares / Odontológicos	8.314	11.484
Não Hospitalares / Odontológicos	5.261	4.042
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	131	485
TOTAL DO ATIVO	192.364	192.961

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	0,1%
Margem EBIT	2,8%	3,0%
Margem EBITDA	3,0%	3,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,8%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,8%
COMB	93,8%	94,3%
COMBA	92,5%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	28,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	25,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.855	36.273
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.956	1.956
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.956	1.956
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.480	14.183
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.480	14.183
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.443	4.868
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.443	4.868
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.976	15.267
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	85.439	81.155
Capital Social / Patrimônio Social	60.656	60.182
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.278	20.973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.278	20.973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.505	0
TOTAL DO PASSIVO	192.364	192.961

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,01

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.980	2.281
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-500	-485
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.468	9.081
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.733	7.095
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	987	905
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.748	1.080
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	45.954	43.345
RESULTADO BRUTO	71.510	67.658
Despesas de Comercialização	2.071	1.931
Despesas Administrativas	24.682	23.267
Resultado Financeiro Líquido	3.931	1.098
Receitas Financeiras	9.718	8.593
Despesas Financeiras	5.787	7.495
Resultado Patrimonial	880	1.279
Receitas Patrimoniais	880	1.279
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.613	522
Imposto de Renda	484	226
Contribuição Social	183	90
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.947	206

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,1%	56,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	67,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,1%	137,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	347,67	317,23
Custo Médio Beneficiário	294,91	268,89

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM JAIME CAMARA, 94 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88015120 // Florianópolis/SC

Registro: 36.044-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 212.064
Beneficiários em dez/23: 201.423

CNPJ: 77.858.611/0001-08

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	389.994	392.581
Disponível	16.114	10.042
Realizável	373.880	382.540
Aplicações Financeiras	204.061	202.059
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	148.985	159.574
Aplicações Livres	55.077	42.485
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85.487	84.516
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.230	30.666
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	23.617	21.108
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	39.640	32.740
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.616	12.817
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26.252	44.290
Bens e Títulos a Receber	44.285	36.691
Despesas Antecipadas	3.179	2.168
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	483.418	0441.435
Realizável a Longo Prazo	260.992	230.804
Aplicações Financeiras	226.055	166.184
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	115.794	79.871
Aplicações Livres	110.261	86.313
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.204	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	29.669	26.056
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.634	37.716
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	430	848

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	322.883	291.973
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	220.499	208.045
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.319	10.265
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.627	7.397
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.691	2.868
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.167	2.780
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	147.086	126.995
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	62.928	68.006
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.411	25.585
Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	11
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.158	3.184
Comercialização sobre Operações	1.184	1.039
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.063	21.351
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.088	10.274
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.615	11.063
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	404	381
Débitos Diversos	62.866	36.624
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.350.647	1.228.712
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.341.061	1.219.604
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.340.361	1.223.547
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	700	-3.943
Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
	9.586	9.108
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.144.307	1.087.869
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.149.386	1.086.880
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.079	989
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	206.340	140.843
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36.139	19.568
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	78.860	79.969
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	59.840	59.210
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.600	4.512

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47.163	35.840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20.836	18.059
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	20.836	18.059
Participações Societárias Método de Custo	26.326	17.780
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	160.866	163.537
Imóveis de Uso Próprio	94.527	95.815
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	90.486	91.793
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.041	4.022
Imobilizado de Uso Próprio	21.729	22.648
Hospitalares / Odontológicos	15.495	14.282
Não Hospitalares / Odontológicos	6.234	8.366
Imobilizações em Curso	2.518	362
Outras Imobilizações	3.203	3.217
Direito de Uso de Arrendamentos	38.889	41.495
Intangível	14.397	11.255
TOTAL DO ATIVO	873.412	834.016

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	-0,2%
Margem EBIT	4,3%	1,8%
Margem EBITDA	4,5%	2,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,8%	88,4%
DC (despesas comercialização)	1,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	7,5%
COMB	93,0%	97,9%
COMBA	90,5%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	3,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,6	42,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	166.134	207.882
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.002	3.526
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.002	3.526
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	78.949	116.260
Provisões para Tributos Diferidos	1.350	1.268
Provisões para Ações Judiciais	77.598	114.992
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.252	43.751
Tributos e Contribuições	31.252	43.751
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.852	2.099
Débitos Diversos	51.080	42.246
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	384.395	334.161
Capital Social / Patrimônio Social	97.246	88.163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	287.149	245.999
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	287.149	245.999
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	873.412	834.016

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,34

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	14.420	16.248
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.539	-3.423
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69.104	31.752
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.825	6.193
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.846	5.985
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-55	-822
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51.488	20.396
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	153.529	124.096
RESULTADO BRUTO	255.774	212.052
Despesas de Comercialização	13.342	24.420
Despesas Administrativas	103.814	90.519
Resultado Financeiro Líquido	35.990	41.896
Receitas Financeiras	62.855	59.832
Despesas Financeiras	26.866	17.936
Resultado Patrimonial	3.620	-2.685
Receitas Patrimoniais	5.296	580
Despesas Patrimoniais	1.677	3.264
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.601	7.003
Imposto de Renda	15.263	5.835
Contribuição Social	5.638	2.161
Impostos Diferidos	-3.531	1.642
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.231	-2.636

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	19,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	59,9%
CE (Composição do endividamento)	66,0%	58,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,2%	149,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	523,56	474,52
Custo Médio Beneficiário	438,53	420,78

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO ROCHA, 1273, 1263 a 1273 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85010270 //
Guarapuava/PR

UNIMED GUARAPUAVA

Registro: 32.257-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 33.450
Beneficiários em dez/23: 35.712

CNPJ: 78.044.815/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	63.626	56.918	PASSIVO CIRCULANTE	29.696	24.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	116.120	99.336
Disponível	2.675	1.075	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.718	16.766	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	116.660	99.763
Realizável	60.951	55.843	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.685	980	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.249	99.763
Aplicações Financeiras	43.090	41.462	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-590	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.994	16.677	Não Ganha - PPCNG	1.096	980	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.097	24.785	Provisão de Insuficiência de Prêmios	590	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-540	-427
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.059	11.107	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.505	87.577
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.923	3.253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	264	261	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.606	86.245
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.378	6.034	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.899	1.331
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.129	3.904	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.389	9.490	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.615	11.760
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.506	1.274	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	117	138
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.501	2.676	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.392	1.414	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.613	2.359
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.102	445	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.121	1.576
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	107	235	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.143	1.415	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.267	1.045	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.276	1.175	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	139	203	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	151	166	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.132	1666.974	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	982	435	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.446	525
Realizável a Longo Prazo	640	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	634	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	634	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.290	2.146			
Créditos Tributários e Previdenciários	6	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.315	3.719			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.425	4.787
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.425	4.787
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.795	1.956
Imóveis de Uso Próprio	634	644
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	634	644
Imobilizado de Uso Próprio	799	740
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	799	740
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	362	571
Intangível	272	231
TOTAL DO ATIVO	71.757	63.892

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,4%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	3,1%
Margem EBIT	3,5%	3,7%
Margem EBITDA	3,7%	4,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,9%	88,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	10,7%	13,5%
COMB	101,1%	102,0%
COMBA	96,1%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,1%	103,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	6,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,8	42,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	25,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	683	1.096
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	165	392
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	165	392
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	518	704
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.378	38.315
Capital Social / Patrimônio Social	6.650	6.117
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.259	30.829
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.259	30.829
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.470	1.369
TOTAL DO PASSIVO	71.757	63.892

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,50
LC (Liquidez Corrente)	2,14	2,33

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	46	259
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-39	-55
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.335	1.744
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.524	1.918
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	231	192
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-604	-461
Provisão para Perdas Sobre Créditos	183	95
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.927	2.108
RESULTADO BRUTO	12.050	12.568
Despesas de Comercialização	549	473
Despesas Administrativas	12.342	13.241
Resultado Financeiro Líquido	6.059	5.916
Receitas Financeiras	6.397	6.469
Despesas Financeiras	338	553
Resultado Patrimonial	521	482
Receitas Patrimoniais	571	482
Despesas Patrimoniais	50	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.734	3.033
Imposto de Renda	872	0
Contribuição Social	330	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.531	3.033

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,4%	66,8%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	271,32	246,54
Custo Médio Beneficiário	245,39	216,93

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ANTONIO COSTA, 306 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37800000 //
Guaxupé/MG

UNIMED GUAXUPÉ

Registro: 31.803-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.959
Beneficiários em dez/23: 21.546

CNPJ: 26.291.484/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	36.727	33.189	PASSIVO CIRCULANTE	16.183	10.172	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.966	45.915
Disponível	226	173	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.019	6.832	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.703	49.809
Realizável	36.501	33.016	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.770	977	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.704	49.809
Aplicações Financeiras	31.339	30.241	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.258	5.671	Não Ganha - PPCNG	2.770	977	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.081	24.570	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.737	-3.894
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.694	1.667	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.298	35.133
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.677	422	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	686	725	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.695	34.315
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.652	2.769	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	603	818
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	399	819	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.911	2.361	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.668	10.783
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	321	404	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	155	151
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	297	21	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	306	216	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.850	2.344
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	161	176	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	682	624
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	27	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	896	613	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	412	314	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	306	189	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.340	016.324	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	62	128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	58	72
Realizável a Longo Prazo	11.897	10.525	Provisões	60	285			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	60	285			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.069	1.024			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.668	1.687			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.770	10.398						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	127	127						

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.705	2.657
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.705	2.657
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.291	2.294
Imóveis de Uso Próprio	107	107
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	107	107
Imobilizado de Uso Próprio	1.068	906
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.068	906
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	263	143
Direito de Uso de Arrendamentos	853	1.138
Intangível	1.447	848
TOTAL DO ATIVO	55.067	49.512

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,3%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	26,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	4,2%
Margem EBIT	10,6%	9,0%
Margem EBITDA	11,4%	10,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,6%	76,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	16,7%	17,5%
COMB	91,0%	94,7%
COMBA	86,1%	88,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,0%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,1	28,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.649	19.494
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	441	441
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	441	441
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.828	11.336
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.828	11.336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.739	6.810
Tributos e Contribuições	6.739	6.810
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	642	907
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.235	19.846
Capital Social / Patrimônio Social	5.941	5.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.960	14.161
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.960	14.161
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.334	0
TOTAL DO PASSIVO	55.067	49.512

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,67
LC (Liquidez Corrente)	2,27	3,26

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.111	1.647
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-122	-261
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.355	1.627
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	839	769
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	382	711
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	133	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.505	3.064
RESULTADO BRUTO	16.441	11.910
Despesas de Comercialização	353	367
Despesas Administrativas	9.285	7.993
Resultado Financeiro Líquido	3.156	2.981
Receitas Financeiras	3.904	3.732
Despesas Financeiras	749	751
Resultado Patrimonial	137	506
Receitas Patrimoniais	137	506
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.348	3.451
Imposto de Renda	727	1.044
Contribuição Social	345	384
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	204	105
RESULTADO LÍQUIDO	4.071	1.919

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,9%	59,9%
CE (Composição do endividamento)	43,9%	34,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	202,0%	149,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	213,31	181,56
Custo Médio Beneficiário	157,06	138,58

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ALAGOAS, 2125 - L 01 - QD A -
 LOTEAMENTO DOM PEDRO I / Bairro: CENTRO
 - CEP: 77410070 // Gurupi/TO

UNIMED GURUPI

Registro: 30.112-4
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 10.692
Beneficiários em dez/23: 11.034

CNPJ: 01.476.619/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	36.441	37.439	PASSIVO CIRCULANTE	18.892	18.226	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.818	36.302
Disponível	303	638	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.176	6.890	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.984	38.607
Realizável	36.138	36.800	Provisões de Prêmios / Contraprestações	964	936	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.964	38.610
Aplicações Financeiras	27.413	30.513	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.071	6.379	Não Ganha - PPCNG	960	915	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.342	24.134	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.166	-2.305
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.416	1.356	Provisão para Remissão	4	21	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.057	23.913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.148	563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	216	165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.375	23.512
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.669	2.143	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	682	401
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	385	122	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.328	3.646	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.761	12.389
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	883	671	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.080	886
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	498	841	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.752	8.034
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.368	1.650	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.362	7.677
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.610	2.132	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.232	1.097	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	498	841	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	89	41	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.474	4118.239	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	292	275	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	210	246
Realizável a Longo Prazo	6.167	5.901	Provisões	5.568	6.006			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	5.568	6.006			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.049	937			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	852	1.482			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.346	1.573			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	109	222			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.147	5.901						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20	0						

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.228	967
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.228	967
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.228	967
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.786	10.984
Imóveis de Uso Próprio	6.393	5.492
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	543	584
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.850	4.908
Imobilizado de Uso Próprio	3.925	3.771
Hospitalares / Odontológicos	2.559	2.569
Não Hospitalares / Odontológicos	1.367	1.202
Imobilizações em Curso	3.171	1.002
Outras Imobilizações	1.295	719
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	294	387
TOTAL DO ATIVO	58.916	55.678

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,8%	56,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	17,7%
Margem EBIT	11,7%	23,1%
Margem EBITDA	12,8%	24,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,1%	65,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,3%	14,6%
COMB	95,7%	80,5%
COMBA	90,9%	76,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	85,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,2%	4,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,7	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,2	32,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.126	10.871
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.629	1.543
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	4
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.629	1.539
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Contribuições	4.260	4.260
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.237	5.068
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.898	26.580
Capital Social / Patrimônio Social	3.834	3.802
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.065	22.779
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.065	22.779
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	58.916	55.678

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,93	2,05

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	180	111
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-873	-719
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.070	1.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.065	2.547
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	-738
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.117	8.973
RESULTADO BRUTO	18.397	20.219
Despesas de Comercialização	146	150
Despesas Administrativas	6.722	5.248
Resultado Financeiro Líquido	2.305	1.730
Receitas Financeiras	4.178	3.674
Despesas Financeiras	1.873	1.944
Resultado Patrimonial	299	200
Receitas Patrimoniais	299	200
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.291	6.340
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.291	6.340

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,1%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	52,3%
CE (Composição do endividamento)	65,1%	62,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,1%	109,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	334,87	281,57
Custo Médio Beneficiário	268,12	184,30

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA BARAO DE SARAMENHA, 1 - 0 / Bairro:
SARAMENHA – CEP: 35400000 // Ouro
Preto/MG

UNIMED INCONFIDENTES

Registro: 30.439-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.167
Beneficiários em dez/23: 22.447

CNPJ: 22.720.791/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	20.566	21.794	PASSIVO CIRCULANTE	15.939	12.363	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	102.447	90.468
Disponível	585	881	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.315	6.685	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.823	93.151
Realizável	19.980	20.913	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.823	93.151
Aplicações Financeiras	11.440	14.134	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.223	10.024	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.216	4.110	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.376	-2.683
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.558	1.479	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84.387	73.562
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	904	495	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	413	313	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.421	74.238
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.801	3.236	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.965	-676
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	702	540	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.102	3.137	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.060	16.906
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	410	70	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	135	74
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	542	374	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.136	6.977
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.921	2.179	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	822	827
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.290	856	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.706	2.127	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	53	134	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.184	1.484	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.930	417.308	Provisões	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.746	6.077
Realizável a Longo Prazo	4.137	2.978	Provisão para IR e CSLL	0	1			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.634	1.399			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.417	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	794	0	Débitos Diversos	3.372	2.775			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	15	15			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.303	2.939						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40	40						

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.690	2.581
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	971	892
Outros Investimentos	1.719	1.689
Imobilizado	9.816	10.770
Imóveis de Uso Próprio	5.740	6.158
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.740	6.158
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.258	3.673
Hospitalares / Odontológicos	2.263	2.445
Não Hospitalares / Odontológicos	995	1.228
Imobilizações em Curso	686	694
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	132	245
Intangível	1.287	978
TOTAL DO ATIVO	38.496	39.102

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,8%	-15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-47,7%	-25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,1%	-6,6%
Margem EBIT	-5,2%	-5,1%
Margem EBITDA	-4,3%	-4,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,3%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,8%	17,6%
COMB	96,7%	98,9%
COMBA	97,0%	96,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,9%	105,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	16,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.364	3.773
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	138	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.500	3.486
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.500	3.486
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.715	0
Débitos Diversos	10	149
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.193	22.966
Capital Social / Patrimônio Social	12.640	13.171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.961	12.494
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3	7
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.959	12.487
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.408	-2.699
TOTAL DO PASSIVO	38.496	39.102

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,65	2,42
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	568	73
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-209	-134
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.845	5.712
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.000	2.281
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.388	2.802
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	457	629
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.692	10.225
RESULTADO BRUTO	19.696	18.378
Despesas de Comercialização	652	117
Despesas Administrativas	14.067	15.779
Resultado Financeiro Líquido	-272	2.110
Receitas Financeiras	1.470	2.652
Despesas Financeiras	1.742	541
Resultado Patrimonial	372	757
Receitas Patrimoniais	377	816
Despesas Patrimoniais	4	59
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.033	-5.143
Imposto de Renda	148	559
Contribuição Social	62	210
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.242	-5.912

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,5%	27,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	76,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	153,4%	70,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	379,87	371,47
Custo Médio Beneficiário	312,60	301,62

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ ALVES DE PAULA, 25 - 0 / Bairro:
RESIDENCIAL BELO HORIZONTE – CEP:
37031217 // Varginha/MG

INTRA SUL DE MINAS

Registro: 32.083-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 444
Beneficiários em dez/23: 460

CNPJ: 01.647.867/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	48.862	48.748	PASSIVO CIRCULANTE	10.074	10.564	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.459	8.281
Disponível	326	1.751	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.558	3.467	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.516	8.314
Realizável	48.536	46.997	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	9.516	8.314
Aplicações Financeiras	26.927	30.263	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	326	295	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	26.601	29.968	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.469	6.782	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-57	-34
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.406	3.316	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	895	1.123
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	24	24	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	149	149	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	895	1.112
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.326	6.686	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	71	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.564	7.158
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.611	914	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	44
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.750	3.039
Créditos Tributários e Previdenciários	10.424	8.692	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27	18	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.750	3.039
Bens e Títulos a Receber	93	339	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	12	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.609	5.682	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.939	013.448	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	57	57	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	299	217			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	581	1.181			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	57	57						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.560	3.288
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.560	3.288
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.263	10.016
Imóveis de Uso Próprio	1.516	1.611
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.516	1.611
Imobilizado de Uso Próprio	274	380
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	274	380
Imobilizações em Curso	11.472	8.025
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	60	88
TOTAL DO ATIVO	65.801	62.197

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	216,2%	214,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,5%	8,9%
Margem EBIT	66,9%	38,7%
Margem EBITDA	66,9%	38,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	9,5%	13,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,7%	1,7%
COMB	11,2%	15,3%
COMBA	11,0%	14,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	6,4%	8,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	7,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	360,4	294,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.370,1	1.063,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.943	18.736
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.900	14.188
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.900	14.188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.044	4.548
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.784	32.897
Capital Social / Patrimônio Social	24.781	22.408
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.576	8.060
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.576	8.060
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.428	2.429
TOTAL DO PASSIVO	65.801	62.197

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,12
LC (Liquidez Corrente)	4,85	4,61

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.202	6.690
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-942	-805
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.163	15.941
RESULTADO BRUTO	20.451	17.729
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	164	143
Resultado Financeiro Líquido	168	646
Receitas Financeiras	2.715	2.877
Despesas Financeiras	2.546	2.231
Resultado Patrimonial	400	340
Receitas Patrimoniais	440	371
Despesas Patrimoniais	40	31
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.808	1.021
Imposto de Renda	93	166
Contribuição Social	42	68
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	28	48
RESULTADO LÍQUIDO	3.645	739

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,2%	16,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	34,7%	36,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,9%	89,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1.702,51	1.579,09
Custo Médio Beneficiário	161,07	214,15

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. SIZEODO DE BARROS, 62 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 35900006 // Itabira/MG

Registro: 33.551-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 23.116
Beneficiários em dez/23: 28.072

CNPJ: 65.276.354/0001-09

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	22.823	17.973	PASSIVO CIRCULANTE	20.493	15.557	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.029	65.480
Disponível	113	166	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.143	11.724	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.376	67.145
Realizável	22.710	17.807	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.217	1.758	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	89.459	67.118
Aplicações Financeiras	14.302	13.486	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-83	27
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.372	8.284	Não Ganha - PPCNG	2.180	1.728	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.930	5.202	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.347	-1.665
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.473	2.395	Provisão para Remissão	37	30	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.939	45.774
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.850	825	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.852	1.860	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.434	44.816
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.131	2.250	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.505	959
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.204	1.087	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.944	5.855	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.090	19.706
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.159	341	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	108	68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	260	142	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.753	7.947
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	799	250	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.747	7.226
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	754	908	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.362	748	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	35	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	20	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.705	331.631	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	810	742	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.141	2.895	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.785	1.482			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.020	1.020			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	699	586			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.141	2.895						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.961	1.595
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.960	1.595
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27.603	27.141
Imóveis de Uso Próprio	1.797	1.797
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.797	1.797
Imobilizado de Uso Próprio	341	415
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	341	415
Imobilizações em Curso	25.465	24.929
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	55.528	49.604

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,3%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,5%	41,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	2,7%
Margem EBIT	5,4%	4,5%
Margem EBITDA	5,6%	4,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,5%	69,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,9%	12,9%
COMB	86,0%	83,0%
COMBA	84,6%	81,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,8%	84,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	2,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	17,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.301	7.934
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	664
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	96	20
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	58	644
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.506	4.289
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.506	4.289
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	876	1.195
Tributos e Contribuições	876	1.195
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	765	1.785
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.734	26.114
Capital Social / Patrimônio Social	11.505	9.812
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.066	14.414
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.066	14.414
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.164	1.888
TOTAL DO PASSIVO	55.528	49.604

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,11
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,16

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5	721
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.178	-992
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.401	1.493
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.020	830
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	464	547
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	916	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.015	15.877
RESULTADO BRUTO	30.728	27.221
Despesas de Comercialização	554	221
Despesas Administrativas	9.432	8.395
Resultado Financeiro Líquido	1.411	1.444
Receitas Financeiras	2.008	2.103
Despesas Financeiras	598	659
Resultado Patrimonial	471	246
Receitas Patrimoniais	480	254
Despesas Patrimoniais	8	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.254	2.434
Imposto de Renda	416	391
Contribuição Social	160	150
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	148	138
RESULTADO LÍQUIDO	3.530	1.755

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,7%	54,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	76,5%	66,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,2%	90,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	261,21	237,41
Custo Médio Beneficiário	194,80	165,57

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CESARIO ALVIM, 382 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 37501059 // Itajubá/MG

Registro: 32.283-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 23.378
Beneficiários em dez/23: 23.387

CNPJ: 23.802.218/0001-65

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	47.462	42.319	PASSIVO CIRCULANTE	18.040	18.928	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.119	75.017
Disponível	390	579	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.408	9.570	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.523	79.291
Realizável	47.072	41.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	865	808	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.516	77.825
Aplicações Financeiras	34.214	33.837	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	1.466
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.090	15.748	Não Ganha - PPCNG	854	799	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.123	18.089	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.403	-4.274
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.417	4.730	Provisão para Remissão	11	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.955	79.379
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.332	4.572	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	414	377	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.938	77.914
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.980	4.253	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-983	1.466
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.149	4.132	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.164	-4.363
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	84	158	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	80	217
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	395	472	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33.239	27.147
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	931	953	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24.531	18.201
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	992	669	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.420	1.416	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	395	472	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	78	75	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21	60	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.576	6012.491	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.198	790	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.130	5.371
Realizável a Longo Prazo	415	393	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.413	1.576			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	415	393	Débitos Diversos	4.746	4.722			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.880	1.799			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.601	3.477
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.601	3.477
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.516	8.565
Imóveis de Uso Próprio	5.765	6.033
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.610	3.804
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.155	2.229
Imobilizado de Uso Próprio	1.850	1.723
Hospitalares / Odontológicos	1.542	1.449
Não Hospitalares / Odontológicos	308	274
Imobilizações em Curso	1.901	809
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	44	57
TOTAL DO ATIVO	61.038	54.810

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,9%	35,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	1,2%
Margem EBIT	11,0%	2,0%
Margem EBITDA	11,2%	2,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	98,2%	106,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	17,5%	15,5%
COMB	116,8%	123,1%
COMBA	110,0%	116,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,4%	116,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	5,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,5	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	22,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.200	1.074
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	21
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	13	21
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.188	1.054
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.188	1.054
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.798	34.808
Capital Social / Patrimônio Social	1.160	1.035
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.789	33.113
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.789	33.113
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.849	659
TOTAL DO PASSIVO	61.038	54.810

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,17	2,74
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,24

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.578	3.576
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	143	157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	143	141
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.444	15.446
RESULTADO BRUTO	34.340	22.845
Despesas de Comercialização	659	589
Despesas Administrativas	11.610	10.119
Resultado Financeiro Líquido	4.095	3.476
Receitas Financeiras	4.474	4.013
Despesas Financeiras	379	537
Resultado Patrimonial	160	610
Receitas Patrimoniais	160	610
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.882	776
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.882	776

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,5%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	94,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,0%	57,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	235,90	231,55
Custo Médio Beneficiário	231,72	241,83

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANTÔNIO DE MATOS, 146 - GALERIA - EDIF.
PORTINARI / Bairro: CENTRO – CEP: 35680030
// Itaúna/MG

UNIMED ITAÚNA

Registro: 35.658-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 24.226
Beneficiários em dez/23: 27.364

CNPJ: 71.063.853/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	65.590	62.442	PASSIVO CIRCULANTE	11.446	10.091	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.746	63.964
Disponível	816	709	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.622	5.815	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.054	65.310
Realizável	64.775	61.733	Provisões de Prêmios / Contraprestações	145	151	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.951	65.248
Aplicações Financeiras	55.556	54.469	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	102	61
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.365	7.167	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	49.192	47.303	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.307	-1.346
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.816	5.694	Provisão para Remissão	145	151	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.500	36.903
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.168	2.535	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.601	1.520	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.933	35.948
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	930	765	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	567	955
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.589	1.181	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.946	3.379	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.247	27.061
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.740	1.804	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	96	217
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	318	174	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	251	259	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	739	901
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.321	763	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	292	130
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.075	807	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	251	259	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.864	018.599	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	13	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	432	759
Realizável a Longo Prazo	13.449	12.926	Provisões	1.885	1.573			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.885	1.573			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.236	1.117			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.451	1.315			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.449	12.926						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.220	2.024
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.220	2.024
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.190	3.619
Imóveis de Uso Próprio	5.141	2.734
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.141	2.734
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	921	696
Hospitalares / Odontológicos	390	398
Não Hospitalares / Odontológicos	531	297
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	128	189
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	30
TOTAL DO ATIVO	87.454	81.041

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,2%	41,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	19,7%
Margem EBIT	17,4%	22,9%
Margem EBITDA	17,6%	23,1%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,5%	57,5%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,3%
DA (despesas administrativas)	18,0%	17,8%
COMB	86,0%	76,6%
COMBA	78,0%	69,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,5%	79,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,4%	9,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,1	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,2	7,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.869	16.314
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	440	317
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	221	317
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	218	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.404	15.971
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.404	15.971
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.139	54.636
Capital Social / Patrimônio Social	14.586	14.252
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.275	30.795
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.275	30.795
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.278	9.589
TOTAL DO PASSIVO	87.454	81.041

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,09	3,07
LC (Liquidez Corrente)	5,73	6,19

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	15	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.726	1.511
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	413	385
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	990	973
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	323	153
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.863	7.047
RESULTADO BRUTO	22.362	26.677
Despesas de Comercialização	1.079	810
Despesas Administrativas	12.477	11.353
Resultado Financeiro Líquido	7.214	6.310
Receitas Financeiras	7.366	6.401
Despesas Financeiras	153	90
Resultado Patrimonial	1.130	1.089
Receitas Patrimoniais	1.132	1.089
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.274	14.848
Imposto de Renda	1.606	1.438
Contribuição Social	587	526
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	345	332
RESULTADO LÍQUIDO	9.736	12.552

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,4%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	40,4%	38,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,9%	48,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	211,10	217,96
Custo Médio Beneficiário	140,13	125,10

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DEZESSETE, 1196 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 38300132 // Ituiutaba/MG

UNIMED ITUIUTABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 30.106-0

CNPJ: 41.871.989/0001-96

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 14.991

Beneficiários em dez/23: 16.178

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	36.159	35.234
Disponível	3.032	1.403
Realizável	33.127	33.830
Aplicações Financeiras	27.095	27.852
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.403	9.446
Aplicações Livres	16.693	18.407
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.915	4.324
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.123	1.958
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	188	221
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.563	2.145
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	535	474
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	165	348
Bens e Títulos a Receber	310	751
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	106	81
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.879	8110.115
Realizável a Longo Prazo	168	107
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	126	65
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	42	42

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	15.815	11.895
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.133	8.921
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.202	667
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	695	610
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.460	0
Provisão para Remissão	47	57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	424	358
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.553	4.486
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.954	3.410
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	108	87
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	108	87
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	380	407
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.187	1.215
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	981	1.240
Conta-Corrente de Cooperados	26	26

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.488	52.697
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.282	53.479
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.735	53.477
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.453	2
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-794	-782
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.428	44.806
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.884	43.678
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	544	1.128
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.060	7.891
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	340	389
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.743	4.139
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.001	1.771

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.067	5.382
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.067	5.382
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.544	4.484
Imóveis de Uso Próprio	2.492	2.594
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.492	2.594
Imobilizado de Uso Próprio	675	704
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	675	704
Imobilizações em Curso	1.376	1.186
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	100	143
TOTAL DO ATIVO	47.038	45.349

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,2%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,0%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,2%	2,8%
Margem EBIT	-1,6%	5,6%
Margem EBITDA	-1,1%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,6%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,7%	19,4%
COMB	108,5%	104,6%
COMBA	100,7%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,4%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	8,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,7	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,5	36,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.138	3.906
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57	54
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	57	54
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.081	3.852
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.081	3.852
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.085	29.549
Capital Social / Patrimônio Social	5.618	5.120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.551	23.219
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11.764	10.554
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.787	12.665
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.085	1.210
TOTAL DO PASSIVO	47.038	45.349

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,87
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	743	2.368
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.340	906
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.262	909
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-74	-12
Provisão para Perdas Sobre Créditos	151	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.383	2.783
RESULTADO BRUTO	7.804	11.513
Despesas de Comercialização	147	110
Despesas Administrativas	10.862	10.170
Resultado Financeiro Líquido	4.491	4.351
Receitas Financeiras	4.674	4.594
Despesas Financeiras	182	243
Resultado Patrimonial	1	11
Receitas Patrimoniais	1	11
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.097	2.813
Imposto de Renda	977	928
Contribuição Social	360	343
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	97
RESULTADO LÍQUIDO	-2.434	1.445

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	79,3%	75,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,7%	53,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	298,25	291,81
Custo Médio Beneficiário	279,71	247,85

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORIANOPOLIS, 27 - PRÉDIO / Bairro:
CARNEIRINHOS – CEP: 35930018 // João
Monlevade/MG

UNIMED JOÃO MONLEVADE

Registro: 35.231-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 24.992
Beneficiários em dez/23: 26.900

CNPJ: 66.191.263/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	58.129	50.217	PASSIVO CIRCULANTE	22.243	17.885	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.918	76.501
Disponível	402	496	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.246	14.698	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.469	77.875
Realizável	57.728	49.721	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.875	4.012	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.506	77.796
Aplicações Financeiras	46.496	40.214	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-37	79
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.706	11.458	Não Ganha - PPCNG	4.686	3.854	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.790	28.756	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.551	-1.374
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.894	6.416	Provisão para Remissão	189	159	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.732	66.819
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.293	3.246	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	702	543	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.786	66.097
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.142	3.532	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	946	722
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.277	2.316	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.527	6.611	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.186	9.682
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.270	854	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	229	368
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.562	523	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.702	4.984
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.091	1.410	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.184	4.441
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	310	265	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.215	1.640	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	32	42	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.252	258	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.593	07.543	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	254	452	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	517	533
Realizável a Longo Prazo	651	79	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.341	1.109			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	991	1.015			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	848	89			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	651	79						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.796	2.148
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.796	2.148
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.938	5.002
Imóveis de Uso Próprio	4.529	4.551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.529	4.551
Imobilizado de Uso Próprio	307	348
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	307	348
Imobilizações em Curso	103	103
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	208	314
TOTAL DO ATIVO	66.723	57.760

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,1%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	1,0%
Margem EBIT	10,2%	3,1%
Margem EBITDA	10,4%	3,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,9%	87,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,5%	10,8%
COMB	96,5%	99,2%
COMBA	90,7%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	103,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,1	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	19,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.236	2.754
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	653	617
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	290	283
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	79	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	284	254
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.583	2.138
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.583	2.138
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.244	37.121
Capital Social / Patrimônio Social	24.867	25.436
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.604	10.009
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.500	3.500
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.104	6.509
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.772	1.676
TOTAL DO PASSIVO	66.723	57.760

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,73	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,61	2,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-225	-242
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	232	3.452
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.421	2.200
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.313	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	124	1.252
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.064	5.036
RESULTADO BRUTO	17.110	11.825
Despesas de Comercialização	942	844
Despesas Administrativas	8.191	8.226
Resultado Financeiro Líquido	5.428	4.807
Receitas Financeiras	5.605	4.847
Despesas Financeiras	177	40
Resultado Patrimonial	739	276
Receitas Patrimoniais	739	276
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.630	2.317
Imposto de Renda	1.345	1.153
Contribuição Social	493	424
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.793	740

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,7%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	86,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,9%	55,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	265,42	256,18
Custo Médio Beneficiário	228,02	223,33

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV MARECHAL DEODORO, 420 - 0 / Bairro:
TORRE – CEP: 58040910 // João Pessoa/PB

Registro: 32.104-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 160.536
Beneficiários em dez/23: 178.467

CNPJ: 08.680.639/0001-77

UNIMED JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	249.361	236.965	PASSIVO CIRCULANTE	217.274	179.865	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.040.015	937.322
Disponível	15.160	2.127	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	113.506	103.775	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.047.070	944.328
Realizável	234.201	234.838	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.539	13.834	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.046.001	943.166
Aplicações Financeiras	132.208	151.523	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.069	1.163
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	103.849	105.325	Não Ganha - PPCNG	10.579	10.490	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.359	46.198	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.055	-7.007
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.641	18.829	Provisão para Remissão	2.959	3.344	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	899.440	824.251
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.224	16.403	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.366	1.789	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	895.014	812.945
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.589	37.567	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.426	11.306
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.395	2.425	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	55.011	50.585	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	140.575	113.071
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.972	1.589
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.259	2.528	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49.591	37.595
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	40.904	32.264	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.095	741	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.178	8.601
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.164	1.787	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.266	4.986	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	27.127	25.869	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	158	425	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	90
Conta-Corrente com Cooperados	898	942	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	128.473	94296.438	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.742	9.882	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	10.765	9.900
Realizável a Longo Prazo	27.850	17.136	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.365	18.129			
Créditos Tributários e Previdenciários	698	709	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.420	9.599			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	44.895	35.864			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	88	88			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.714	13.105						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.438	3.321						

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.308	4.817
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.365	265
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	8.365	265
Participações Societárias Método de Custo	4.943	4.552
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	84.056	73.427
Imóveis de Uso Próprio	39.307	38.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.206	26.466
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.101	11.833
Imobilizado de Uso Próprio	32.303	30.157
Hospitalares / Odontológicos	26.578	25.735
Não Hospitalares / Odontológicos	5.725	4.422
Imobilizações em Curso	9.994	1.932
Outras Imobilizações	2.452	3.038
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.259	1.058
TOTAL DO ATIVO	377.834	333.403

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	-14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	-33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	-5,0%
Margem EBIT	1,9%	-3,7%
Margem EBITDA	2,0%	-3,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,3%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,6%	11,9%
COMB	98,2%	100,1%
COMBA	97,5%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,4%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	16,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.182	12.680
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.689	3.373
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.689	3.373
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.394	6.872
Provisões para Tributos Diferidos	2.275	2.354
Provisões para Ações Judiciais	5.119	4.519
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	879
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	87	879
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.122	1.556
Débitos Diversos	2.890	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	146.378	140.858
Capital Social / Patrimônio Social	57.481	58.171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	82.294	124.651
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.204	7.454
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	75.090	117.197
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.603	-41.964
TOTAL DO PASSIVO	377.834	333.403

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,32

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	22.649	19.004
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.687	-2.759
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55.270	52.151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	759	658
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	34.202	30.735
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20.309	20.758
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.934	46.091
RESULTADO BRUTO	150.554	102.863
Despesas de Comercialização	2.878	3.166
Despesas Administrativas	119.372	110.839
Resultado Financeiro Líquido	7.943	12.050
Receitas Financeiras	24.122	24.824
Despesas Financeiras	16.179	12.774
Resultado Patrimonial	7.222	3.790
Receitas Patrimoniais	7.251	3.880
Despesas Patrimoniais	29	90
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.162	-46.910
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.162	-46.910

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,2%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	93,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,1%	136,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	485,39	485,14
Custo Médio Beneficiário	418,54	425,75

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESPÍRITO SANTO, 1115 - SALA 03 E SALA
06 - 25º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP:
36016905 // Juiz de Fora/MG

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 30.688-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 134.344
Beneficiários em dez/23: 135.314

CNPJ: 17.689.407/0001-70

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	167.210	138.735
Disponível	23.575	5.485
Realizável	143.635	133.250
Aplicações Financeiras	70.664	67.659
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51.358	46.397
Aplicações Livres	19.306	21.262
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47.887	43.181
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.624	23.292
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.338	2.656
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	21.578	17.233
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	346	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.679	8.791
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.895	5.744
Bens e Títulos a Receber	10.077	6.877
Despesas Antecipadas	1.433	998
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	245.345	0254.186
Realizável a Longo Prazo	26.130	21.493
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.879	754
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	5.641	5.309
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.475	15.296
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	135	135

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	120.039	112.522
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60.555	60.817
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.111	12.339
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13.111	12.339
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.559	4.890
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.312	19.659
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.573	23.929
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.864	1.467
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	117	93
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.748	1.373
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.303	4.498
Provisões	21	35
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.270	8.212
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.508	9.562
Débitos Diversos	25.839	24.261
Conta-Corrente de Cooperados	2.679	3.670

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	555.736	509.646
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	575.140	526.926
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	575.140	526.926
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19.404	-17.279
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	439.170	413.308
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	443.525	416.045
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.355	-2.737
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	116.566	96.338
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	181	303
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42.107	45.973
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24.417	26.231
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	17.291	19.267

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.786	13.951
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	9.319	12.484
Outros Investimentos	1.467	1.467
Imobilizado	205.813	214.531
Imóveis de Uso Próprio	143.763	126.212
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	143.187	125.602
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	576	611
Imobilizado de Uso Próprio	29.622	30.317
Hospitalares / Odontológicos	27.275	27.680
Não Hospitalares / Odontológicos	2.347	2.637
Imobilizações em Curso	25.775	45.821
Outras Imobilizações	243	443
Direito de Uso de Arrendamentos	6.410	11.738
Intangível	2.617	4.210
TOTAL DO ATIVO	412.555	392.921

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	-2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	-7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	-2,2%
Margem EBIT	8,1%	1,7%
Margem EBITDA	8,5%	2,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,9%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,6%	13,0%
COMB	90,4%	94,9%
COMBA	91,1%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,3%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-1,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,1	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	17,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	113.911	126.798
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.030	1.263
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.030	1.263
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.162	18.178
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.162	18.178
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	79.539	94.609
Débitos Diversos	10.180	12.749
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	178.605	153.601
Capital Social / Patrimônio Social	74.949	77.015
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	79.797	76.586
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	79.797	76.586
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	23.859	0
TOTAL DO PASSIVO	412.555	392.921

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,23

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	398	475
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.642	18.326
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.355	4.456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.463	6.143
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.823	7.726
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	51.043	62.546
RESULTADO BRUTO	142.212	124.288
Despesas de Comercialização	4.571	4.207
Despesas Administrativas	58.864	66.127
Resultado Financeiro Líquido	-4.535	-7.104
Receitas Financeiras	9.817	9.444
Despesas Financeiras	14.352	16.548
Resultado Patrimonial	8.560	923
Receitas Patrimoniais	8.560	923
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.759	-14.773
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-332	-3.392
Participações sobre o Lucro	2.197	0
RESULTADO LÍQUIDO	29.893	-11.381

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,9%	54,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,7%	60,9%
CE (Composição do endividamento)	51,3%	47,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,0%	155,8%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	342,74	316,76
Custo Médio Beneficiário	270,52	256,64

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DONA MANOELA LACERDA DE VERGUEIRO,
25 - 0 / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13208057
// Jundiaí/SP

UNIMED JUNDIAÍ

Registro: 30.326-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 95.707
Beneficiários em dez/23: 95.655

CNPJ: 56.727.134/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	110.736	114.949	PASSIVO CIRCULANTE	79.450	77.393	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	412.308	380.762
Disponível	694	633	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44.891	44.943	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	419.345	386.924
Realizável	110.042	114.317	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.765	6.841	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	419.261	387.025
Aplicações Financeiras	79.970	86.128	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84	-101
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.168	48.050	Não Ganha - PPCNG	7.637	6.703	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.802	38.077	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.037	-6.162
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.852	12.900	Provisão para Remissão	128	138	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	369.188	339.855
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.782	4.632	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.070	866	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	368.240	339.791
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.124	24.252	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	948	64
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	705	516	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.932	12.984	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.119	40.907
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.365	7.741	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	221	282
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	11	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.068	2.699	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45.416	2.717
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.148	2.771	Contraprestações / Prêmios a Restituir	421	498	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.010	968
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	251	300	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.102	3.995	Comercialização sobre Operações	504	124	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.664	8.041	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.892	1.778	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	300	482	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83.648	081.334	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.546	1.296	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	9.108	1.607
Realizável a Longo Prazo	26.706	21.789	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.797	7.499			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.905	20.873			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	244	70			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.706	21.789						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.994	3.808
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.994	3.808
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	52.451	54.830
Imóveis de Uso Próprio	32.914	33.660
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.914	33.660
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10.008	9.592
Hospitalares / Odontológicos	6.462	7.208
Não Hospitalares / Odontológicos	3.546	2.384
Imobilizações em Curso	580	506
Outras Imobilizações	1.248	1.677
Direito de Uso de Arrendamentos	7.701	9.396
Intangível	497	907
TOTAL DO ATIVO	194.384	196.283

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	-6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	-14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	-3,2%
Margem EBIT	1,9%	-2,2%
Margem EBITDA	2,1%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,4%	89,0%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,9%
DA (despesas administrativas)	7,1%	8,2%
COMB	98,5%	99,2%
COMBA	95,8%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	26,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.365	34.844
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	664	836
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	178	251
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	486	584
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.890	17.004
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.890	17.004
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	82
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	68	82
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	10.548
Débitos Diversos	4.743	6.374
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.569	84.046
Capital Social / Patrimônio Social	16.236	15.984
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.645	30.900
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.645	30.900
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.688	37.162
TOTAL DO PASSIVO	194.384	196.283

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,49

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	298	141
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-78	-36
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.874	2.674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	783	671
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	644	1.018
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.446	985
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54.747	24.427
RESULTADO BRUTO	85.960	41.268
Despesas de Comercialização	8.340	7.133
Despesas Administrativas	28.739	30.606
Resultado Financeiro Líquido	11.625	9.081
Receitas Financeiras	13.356	12.574
Despesas Financeiras	1.731	3.493
Resultado Patrimonial	260	287
Receitas Patrimoniais	280	310
Despesas Patrimoniais	20	23
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.864	-11.602
Imposto de Renda	1.141	78
Contribuição Social	453	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	218
RESULTADO LÍQUIDO	4.271	-11.934

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,0%	27,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,4%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	75,1%	69,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	119,5%	133,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	357,03	325,19
Custo Médio Beneficiário	319,08	289,62

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DESEMBARGADOR ALBERTO LUZ, 211 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37200000 // Lavras/MG

Registro: 34.545-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.906
Beneficiários em dez/23: 20.836

CNPJ: 66.477.217/0001-03

UNIMED LAVRAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	23.131	23.130	PASSIVO CIRCULANTE	15.653	13.595	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.839	63.637
Disponível	1.935	489	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.918	9.892	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.440	64.355
Realizável	21.197	22.641	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.113	271	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.796	64.355
Aplicações Financeiras	11.407	14.738	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-357	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.918	7.138	Não Ganha - PPCNG	756	271	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.490	7.600	Provisão de Insuficiência de Prêmios	357	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.601	-718
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.719	4.504	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.299	55.568
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.106	2.480	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.193	999	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.398	54.477
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.184	5.096	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-98	1.091
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	193	206	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.428	3.527	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.540	8.069
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.334	1.813	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.298	1.099
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	386	141	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.525	2.296
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	274	793	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	80	81
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.721	1.318	Comercialização sobre Operações	29	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.072	1.282	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	352	129	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.147	022.639	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	747	1.118	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.389	2.163
Realizável a Longo Prazo	11.314	10.352	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	65	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	65	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.618	1.091			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	985	1.353			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.829	9.953						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	420	399						

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.738	3.438
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.738	3.438
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.093	8.836
Imóveis de Uso Próprio	2.306	2.323
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.306	2.323
Imobilizado de Uso Próprio	928	926
Hospitalares / Odontológicos	141	171
Não Hospitalares / Odontológicos	788	755
Imobilizações em Curso	8.604	4.816
Outras Imobilizações	244	410
Direito de Uso de Arrendamentos	11	361
Intangível	3	14
TOTAL DO ATIVO	50.278	45.770

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	-7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	-2,6%
Margem EBIT	3,5%	-1,0%
Margem EBITDA	3,7%	-0,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,2%	87,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	14,7%	15,3%
COMB	97,8%	103,5%
COMBA	95,8%	100,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	106,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,4	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,3	33,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.421	10.513
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.121	1.121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.121	1.121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.996	9.013
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.996	9.013
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	20
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9	20
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	294	359
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.205	21.661
Capital Social / Patrimônio Social	15.533	15.565
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.541	6.097
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.541	6.097
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	130	0
TOTAL DO PASSIVO	50.278	45.770

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,70

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	55	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.563	2.099
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.373	1.303
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	234
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	190	563
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.542	3.238
RESULTADO BRUTO	14.799	9.378
Despesas de Comercialização	601	569
Despesas Administrativas	10.399	9.740
Resultado Financeiro Líquido	1.452	2.145
Receitas Financeiras	1.788	2.503
Despesas Financeiras	336	358
Resultado Patrimonial	401	1.062
Receitas Patrimoniais	401	1.062
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.110	-987
Imposto de Renda	377	496
Contribuição Social	153	187
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	5	-2
RESULTADO LÍQUIDO	1.575	-1.668

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,1%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,8%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	57,8%	56,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,7%	111,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	281,58	254,64
Custo Médio Beneficiário	233,01	222,28

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIBEIRO JUNQUEIRA, 175 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36700000 // Leopoldina/MG

UNIMED LEOPOLDINA

Registro: 38.690-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 6.357
Beneficiários em dez/23: 6.421

CNPJ: 42.936.518/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.267	13.685	PASSIVO CIRCULANTE	5.137	5.429	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.814	28.747
Disponível	143	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.604	4.558	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.615	29.141
Realizável	14.124	13.683	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	931	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.685	30.072
Aplicações Financeiras	12.521	12.330	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	931	-931
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.818	3.657	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.703	8.674	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	931	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-801	-395
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	688	542	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.092	27.737
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	256	317	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	236	393	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.104	26.958
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	429	279	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11	779
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	46	40	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.940	2.956	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.722	1.010
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	256	95	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	205
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	90	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	621	93	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.598	1.424
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	368	425	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	140	152
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	237	118	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	304	267	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	614	93	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.267	06.429	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.187	1.014
Realizável a Longo Prazo	4.058	3.250	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	235	266			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	17	49	Débitos Diversos	678	512			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.041	3.202						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	992	903
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	992	903
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.216	2.276
Imóveis de Uso Próprio	1.821	1.819
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.821	1.819
Imobilizado de Uso Próprio	235	285
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	235	285
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	160	171
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.533	20.114

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	-14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	-26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	9,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	-10,3%
Margem EBIT	4,9%	-8,1%
Margem EBITDA	5,1%	-7,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,3%	96,4%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,0%
DA (despesas administrativas)	14,7%	16,1%
COMB	98,9%	114,6%
COMBA	94,9%	108,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	113,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	5,2%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.389	3.588
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	153	153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.105	3.303
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.105	3.303
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	131	132
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.007	11.098
Capital Social / Patrimônio Social	8.117	8.239
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.051	2.859
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.051	2.859
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	839	0
TOTAL DO PASSIVO	21.533	20.114

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,78	2,52

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	272	258
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.873	1.508
RESULTADO BRUTO	7.338	2.618
Despesas de Comercialização	599	573
Despesas Administrativas	4.754	4.582
Resultado Financeiro Líquido	1.342	1.487
Receitas Financeiras	1.454	1.600
Despesas Financeiras	112	113
Resultado Patrimonial	66	141
Receitas Patrimoniais	66	141
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.518	-2.417
Imposto de Renda	319	360
Contribuição Social	123	138
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	45	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.032	-2.915

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	11,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	53,9%	60,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,3%	81,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	420,35	370,42
Custo Médio Beneficiário	333,90	369,39

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ERNESTO DE OLIVEIRA, 735 - 0 /
Bairro: VILA CONRADO – CEP: 13870249 // São
João da Boa Vista/SP

Registro: 35.808-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 47.910
Beneficiários em dez/23: 47.401

CNPJ: 53.678.264/0001-65

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	89.263	70.277	PASSIVO CIRCULANTE	43.274	39.685	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	241.302	208.275
Disponível	35	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.725	19.474	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	242.144	213.199
Realizável	89.229	70.243	Provisões de Prêmios / Contraprestações	134	176	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	242.018	213.226
Aplicações Financeiras	60.240	46.582	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	126	-26
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.266	21.022	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.974	25.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-843	-4.924
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.336	6.775	Provisão para Remissão	134	176	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	195.341	180.366
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.085	3.999	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.342	1.158	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	196.269	179.260
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.651	12.615	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-927	1.106
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.597	5.525	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.961	27.909
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.989	1.682	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	70
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.262	1.095	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	749	562	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.985	24.290
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.013	5.854	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.938	22.759
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.117	4.473	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.045	6.074	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	749	549	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	393	382	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	86	101	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	13	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.364	10137.590	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	849	972	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.028	1.520
Realizável a Longo Prazo	8.537	9.323	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	30	30	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	30	30	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.530	4.128			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	15.586	14.209			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	835	339			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.183	8.969						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	324	324						

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.113	14.747
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12.198	11.420
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	12.198	11.420
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.334	2.758
Outros Investimentos	581	569
Imobilizado	11.822	11.413
Imóveis de Uso Próprio	2.432	1.771
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.432	1.771
Imobilizado de Uso Próprio	5.978	5.454
Hospitalares / Odontológicos	2.766	2.446
Não Hospitalares / Odontológicos	3.212	3.008
Imobilizações em Curso	42	7
Outras Imobilizações	2.983	3.160
Direito de Uso de Arrendamentos	387	1.021
Intangível	1.892	2.107
TOTAL DO ATIVO	127.627	107.868

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,3%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,1%	23,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	0,2%
Margem EBIT	11,1%	2,8%
Margem EBITDA	11,6%	3,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,8%	86,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,7%
COMB	92,1%	98,0%
COMBA	89,2%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,0%	100,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	1,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	25,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.893	11.686
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.749	1.804
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	183	268
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.566	1.536
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.976	9.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.976	9.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	168	370
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.460	56.496
Capital Social / Patrimônio Social	37.380	36.477
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.774	19.067
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.774	19.067
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.305	952
TOTAL DO PASSIVO	127.627	107.868

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,77

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	19	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-176	-577
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.748	4.435
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.674	3.489
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.046	922
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.281	26.500
RESULTADO BRUTO	69.434	48.411
Despesas de Comercialização	1.761	1.649
Despesas Administrativas	25.229	22.056
Resultado Financeiro Líquido	7.589	3.552
Receitas Financeiras	12.089	6.905
Despesas Financeiras	4.500	3.352
Resultado Patrimonial	1.851	1.896
Receitas Patrimoniais	2.273	1.977
Despesas Patrimoniais	422	81
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.251	2.501
Imposto de Renda	2.594	1.481
Contribuição Social	942	543
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	160	25
RESULTADO LÍQUIDO	18.555	452

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	79,9%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,7%	90,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	419,81	360,82
Custo Médio Beneficiário	338,86	312,05

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. CEL. MARCOS KONDER, 1233 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88301303 // Itajaí/SC

Registro: 30.335-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 78.746
Beneficiários em dez/23: 92.384

CNPJ: 85.377.174/0001-20

UNIMED LITORAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	2.311	2.016	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52.051	41.787	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	463.588	380.792
Realizável	230.588	214.191	Provisões de Prêmios / Contraprestações	523	485	à Saúde	469.715	394.920
Aplicações Financeiras	149.077	151.688	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	469.634	395.230
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.015	36.703	Não Ganha - PPCNG	49	44	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	81	-310
Aplicações Livres	108.061	114.985	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.720	32.967	Provisão para Remissão	475	441	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.127	-14.128
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.031	3.039	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	844	878	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	404.525	334.760
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.149	25.139	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	400.273	332.572
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	11.009	7.934	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.535	15.284	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.251	2.188
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	29.680	21.993	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	59.063	46.032
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.858	3.275	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.273	3.377
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.297	8.395	Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	109.125	83.576
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.195	1.188	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	53.504	36.502
Créditos Tributários e Previdenciários	8.847	2.719	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.654	2.083	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	19.419	18.245	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	186	128	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	43	49	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.799	3.860	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	356.846	49289.922	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	45.561	44.467	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	48.794	42.495
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.849	10.773			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	631	15.564			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	71.927	53.631			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	45.561	43.815						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	651						

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.979	7.480
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10.979	7.480
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	289.998	227.987
Imóveis de Uso Próprio	100.769	101.905
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	80.801	81.293
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.967	20.611
Imobilizado de Uso Próprio	68.681	63.867
Hospitalares / Odontológicos	65.112	61.074
Não Hospitalares / Odontológicos	3.569	2.793
Imobilizações em Curso	69.232	24.547
Outras Imobilizações	35.143	26.133
Direito de Uso de Arrendamentos	16.174	11.535
Intangível	10.308	9.989
TOTAL DO ATIVO	589.746	506.129

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,4%	30,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	1,3%
Margem EBIT	10,5%	5,0%
Margem EBITDA	10,6%	5,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,2%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,2%	6,6%
COMB	94,9%	94,8%
COMBA	92,7%	90,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,0%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,0	37,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,9	27,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	102.438	99.421
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	425	540
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	425	540
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	58.395	80.882
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	58.395	80.882
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.411	1.106
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.411	1.106
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	104	735
Débitos Diversos	37.102	16.157
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	341.194	277.820
Capital Social / Patrimônio Social	162.502	124.785
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	175.927	153.035
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	175.927	153.035
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.765	0
TOTAL DO PASSIVO	589.746	506.129

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,37	2,22
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,68

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.827	4.579
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7.033	-1.071
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.712	17.146
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.868	9.806
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.133	3.622
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.711	3.718
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	93.170	89.807
RESULTADO BRUTO	167.783	116.910
Despesas de Comercialização	2.333	1.056
Despesas Administrativas	33.116	25.157
Resultado Financeiro Líquido	10.591	16.698
Receitas Financeiras	23.351	21.732
Despesas Financeiras	12.761	5.034
Resultado Patrimonial	-106	-1.691
Receitas Patrimoniais	1.204	1.389
Despesas Patrimoniais	1.310	3.080
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.582	13.755
Imposto de Renda	4.779	6.312
Contribuição Social	1.914	2.463
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	28.889	4.980

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,2%	45,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,1%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	58,8%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,8%	82,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	425,88	404,02
Custo Médio Beneficiário	371,23	355,19

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AQUIDABAN, 692 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 96200480 // Rio Grande/RS

Registro: 30.013-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 38.542
Beneficiários em dez/23: 40.470

CNPJ: 00.103.956/0001-19

UNIMED LITORAL SUL/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	46.721	34.646	PASSIVO CIRCULANTE	33.711	25.447	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	121.387	98.855
Disponível	3.589	598	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.377	15.518	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123.357	100.044
Realizável	43.132	34.048	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.459	1.319	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	123.425	99.989
Aplicações Financeiras	25.168	20.230	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-67	54
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.762	13.992	Não Ganha - PPCNG	1.291	1.184	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.405	6.238	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.970	-1.188
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.583	8.403	Provisão para Remissão	168	135	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	94.182	84.351
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.451	4.486	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.469	1.601	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	92.783	82.785
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.146	3.693	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.398	1.566
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.419	1.169	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.303	8.905	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.206	14.504
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.445	921	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	159	110
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.268	1.827	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.807	2.247	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.899	19.575
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.299	2.283	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.954	18.345
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	60	49	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.419	1.586	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.438	1.360	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.774	837	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	195	163	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	29	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.973	1.361	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.597	2429.050	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.342	1.574	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	630	844
Realizável a Longo Prazo	19.473	17.150	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.552	1.785			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.463	1.112	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.124	271			
Títulos e Créditos a Receber	461	366	Débitos Diversos	5.207	3.738			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	302	315			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.548	15.672						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.698	1.561
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.698	1.561
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.875	9.843
Imóveis de Uso Próprio	5.079	5.079
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.079	5.079
Imobilizado de Uso Próprio	2.918	2.827
Hospitalares / Odontológicos	1.713	1.795
Não Hospitalares / Odontológicos	1.206	1.032
Imobilizações em Curso	13.792	688
Outras Imobilizações	188	222
Direito de Uso de Arrendamentos	897	1.026
Intangível	552	496
TOTAL DO ATIVO	91.318	63.695

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	-24,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	34,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	-5,3%
Margem EBIT	2,8%	-5,1%
Margem EBITDA	3,0%	-4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,4%	85,2%
DC (despesas comercialização)	2,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	16,0%	17,8%
COMB	95,4%	103,9%
COMBA	94,1%	100,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	105,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	15,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.906	16.927
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.546	1.428
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	191	156
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.355	1.272
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.074	14.685
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.074	14.685
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.667	22
Débitos Diversos	619	792
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.702	21.321
Capital Social / Patrimônio Social	27.689	24.626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.960	1.918
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.960	1.918
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.948	-5.223
TOTAL DO PASSIVO	91.318	63.695

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,36

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	314	387
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.012	-754
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.177	1.433
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.006	2.310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-896
Provisão para Perdas Sobre Créditos	171	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.764	22.180
RESULTADO BRUTO	46.099	33.510
Despesas de Comercialização	2.426	871
Despesas Administrativas	19.238	17.506
Resultado Financeiro Líquido	1.614	2.925
Receitas Financeiras	4.492	3.150
Despesas Financeiras	2.878	225
Resultado Patrimonial	176	384
Receitas Patrimoniais	177	394
Despesas Patrimoniais	1	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	436	-5.246
Imposto de Renda	215	0
Contribuição Social	143	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	78	-5.246

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,1%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,8%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	52,2%	60,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	242,0%	198,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	259,08	214,34
Custo Médio Beneficiário	200,70	182,58

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. FERODES LIMA, 3113 - 0 / Bairro: FAROL -
CEP: 57057000 // Maceió/AL

Registro: 32.768-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 128.278
Beneficiários em dez/23: 132.422

CNPJ: 12.442.737/0001-43

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	331.122	345.189	PASSIVO CIRCULANTE	233.801	224.453	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	879.464	772.894
Disponível	1.718	1.402	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	156.946	158.964	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	886.999	778.997
Realizável	329.404	343.787	Provisões de Prêmios / Contraprestações	39.853	41.184	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	887.114	779.967
Aplicações Financeiras	218.478	251.060	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-115	-971
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	139.886	129.486	Não Ganha - PPCNG	37.342	38.861	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	78.591	121.574	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.535	-6.102
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59.215	58.728	Provisão para Remissão	2.511	2.323	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	774.782	719.484
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	55.083	56.199	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.588	5.841	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	772.106	716.639
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.632	36.742	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.676	2.845
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	565	453	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	77.873	75.197	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	104.683	53.410
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.567	2.076	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	287	24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.693	1.453	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.782	34.152
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.338	9.018	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.089	93	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.000	16.036
Despesas Diferidas	4.583	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	41	584	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	22.065	10.437	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.187	14.173	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	563	776	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	528	340	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11	31	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67.131	3154.776	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.339	5.534	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	12.652	17.183
Realizável a Longo Prazo	22.219	24.173	Provisões	304	81			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	304	81			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.551	19.782			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.000	10.164			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	32.818	24.985			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7.151	3.489			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.219	10.494						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	7.000	13.679
Investimentos	4.356	3.889
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.356	3.889
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.919	26.403
Imóveis de Uso Próprio	17.997	14.209
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.908	3.094
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.089	11.115
Imobilizado de Uso Próprio	15.848	9.721
Hospitalares / Odontológicos	11.077	8.117
Não Hospitalares / Odontológicos	4.771	1.604
Imobilizações em Curso	2	0
Outras Imobilizações	1.767	1.913
Direito de Uso de Arrendamentos	1.306	559
Intangível	3.636	311
TOTAL DO ATIVO	398.253	399.965

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,1%	93,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,7%	6,8%
COMB	96,1%	100,2%
COMBA	94,2%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,5%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	18,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49.465	60.690
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.689	3.552
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.476	2.550
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.213	1.001
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.062	13.724
Provisões para Tributos Diferidos	203	218
Provisões para Ações Judiciais	14.859	13.507
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.051	12.250
Tributos e Contribuições	7.051	6.255
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	5.995
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.500	31.000
Débitos Diversos	164	164
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	114.987	114.822
Capital Social / Patrimônio Social	105.171	107.282
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.065	7.539
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	541	604
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.524	6.935
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	750	0
TOTAL DO PASSIVO	398.253	399.965

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,54

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	130	933
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55.599	26.412
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	48.338	15.452
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.206	1.941
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-32	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.087	9.019
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.604	18.582
RESULTADO BRUTO	84.152	61.175
Despesas de Comercialização	3.103	3.199
Despesas Administrativas	67.636	52.114
Resultado Financeiro Líquido	17.857	17.938
Receitas Financeiras	29.036	27.064
Despesas Financeiras	11.180	9.126
Resultado Patrimonial	920	1.075
Receitas Patrimoniais	930	1.158
Despesas Patrimoniais	11	82
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.585	6.293
Imposto de Renda	909	5.972
Contribuição Social	336	2.158
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.340	-1.837

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,1%	71,3%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	78,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	246,3%	248,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	554,13	498,04
Custo Médio Beneficiário	488,02	463,99

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ARTUR BERNARDES, 120 - LOJAS 1 E 2 / Bairro: CENTRO – CEP: 37750000 // Machado/MG	Registro: 35.467-8	CNPJ: 86.584.901/0001-93
UNIMED MACHADO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/22: 8.788	
	Beneficiários em dez/23: 8.577	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.315	12.503	PASSIVO CIRCULANTE	7.797	5.727	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.301	20.926
Disponível	74	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.648	3.513	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.604	21.328
Realizável	11.241	12.462	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.249	1.159	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.604	21.328
Aplicações Financeiras	8.309	10.018	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.924	2.650	Não Ganha - PPCNG	1.249	1.159	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.385	7.368	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-302	-403
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.667	1.472	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.518	13.918
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.300	1.158	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.290	13.847
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	644	825	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	227	71
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	290	273	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.756	1.528	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.784	7.008
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	55	41	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	90	158
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.115	942	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	257	421
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	134	61	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	91	142
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	32	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	707	375	Comercialização sobre Operações	11	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	369	461	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	534	290	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	50	53	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.548	614	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.925	5310.489	Débitos com Operações de Assistência à Saúde da Operadora	91	103	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	96	124
Realizável a Longo Prazo	7.774	6.759	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	352	286			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	36	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	701	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	890	883			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.748	6.681						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26	41						

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.203	1.844
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	292	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	292	0
Participações Societárias Método de Custo	1.911	1.844
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.942	1.872
Imóveis de Uso Próprio	570	570
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	570	570
Imobilizado de Uso Próprio	221	214
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	221	214
Imobilizações em Curso	8.151	1.088
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7	14
TOTAL DO ATIVO	30.240	22.992

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,5%	34,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	2,4%
Margem EBIT	3,5%	4,6%
Margem EBITDA	4,1%	5,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,9%	66,5%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,5%
DA (despesas administrativas)	23,6%	22,7%
COMB	92,9%	90,6%
COMBA	89,2%	89,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,8	35,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	21,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.864	8.106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.126	8.106
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.126	8.106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.738	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.578	9.158
Capital Social / Patrimônio Social	2.520	2.322
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.878	6.751
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.878	6.751
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	180	85
TOTAL DO PASSIVO	30.240	22.992

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,45	2,18

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	70	155
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-142	-145
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.106	597
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	885	441
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19	11
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-6	-24
Provisão para Perdas Sobre Créditos	208	169
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.613	1.689
RESULTADO BRUTO	7.167	7.134
Despesas de Comercialização	333	316
Despesas Administrativas	5.733	4.735
Resultado Financeiro Líquido	1.012	339
Receitas Financeiras	1.186	437
Despesas Financeiras	174	99
Resultado Patrimonial	474	414
Receitas Patrimoniais	474	414
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	689	858
Imposto de Renda	272	254
Contribuição Social	107	100
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	3	5
RESULTADO LÍQUIDO	307	498

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,6%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,3%	60,2%
CE (Composição do endividamento)	37,7%	41,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	215,7%	151,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	234,14	199,31
Custo Médio Beneficiário	159,06	132,47

UNIMED MARANHÃO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

Rua Ceara, 701 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
65901610 // Imperatriz/MA

UNIMED IMPERATRIZ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.254-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 37.663
Beneficiários em dez/23: 38.340

CNPJ: 07.057.185/0001-10

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	37.483	32.363	PASSIVO CIRCULANTE	37.269	34.012	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	164.984	145.287
Disponível	2.907	2.514	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.531	15.700	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	167.261	146.902
Realizável	34.576	29.849	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.483	2.428	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	167.166	146.766
Aplicações Financeiras	14.820	11.529	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	136
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.235	8.799	Não Ganha - PPCNG	2.426	2.313	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.585	2.730	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.277	-1.615
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.601	10.407	Provisão para Remissão	58	115	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	133.960	123.434
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.541	5.498	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	839	741	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	132.353	122.944
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.192	8.122	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.608	491
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.016	4.409	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.024	21.853
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.061	4.910	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	202	367
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	193	153	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.133	8.561
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.176	3.344	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.461	4.428
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	74	177	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.890	4.392	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	193	153	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	16	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.395	032.314	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.514	5.526	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.565	3.966
Realizável a Longo Prazo	5.280	4.351	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.566	4.424			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	405	585	Débitos Diversos	8.706	7.100			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	759	1.110			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.875	3.766						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MARANHÃO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.231	1.218
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.231	1.218
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27.626	26.505
Imóveis de Uso Próprio	12.043	11.042
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.530	6.456
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.513	4.586
Imobilizado de Uso Próprio	10.079	9.647
Hospitalares / Odontológicos	5.488	5.534
Não Hospitalares / Odontológicos	4.592	4.113
Imobilizações em Curso	2.347	2.531
Outras Imobilizações	666	841
Direito de Uso de Arrendamentos	2.491	2.444
Intangível	258	240
TOTAL DO ATIVO	71.878	64.677

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	-8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	-21,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	-3,7%
Margem EBIT	2,8%	-1,8%
Margem EBITDA	3,3%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,2%	84,9%
DC (despesas comercialização)	1,2%	2,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	12,3%
COMB	94,6%	99,2%
COMBA	94,0%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,1	36,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	23,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.674	5.982
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	112
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	44	82
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.446	3.035
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.446	3.035
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	916	750
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	916	750
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.269	2.085
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.934	24.683
Capital Social / Patrimônio Social	8.226	8.048
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.789	16.635
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.789	16.635
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	919	0
TOTAL DO PASSIVO	71.878	64.677

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,01	0,95

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	106	167
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-463	-426
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.841	3.487
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.582	2.225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	715	810
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	545	452
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.729	12.622
RESULTADO BRUTO	34.980	27.720
Despesas de Comercialização	1.907	2.934
Despesas Administrativas	20.222	17.789
Resultado Financeiro Líquido	962	1.281
Receitas Financeiras	3.269	3.356
Despesas Financeiras	2.307	2.075
Resultado Patrimonial	131	525
Receitas Patrimoniais	131	539
Despesas Patrimoniais	0	14
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.289	-4.671
Imposto de Renda	853	539
Contribuição Social	316	203
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.121	-5.413

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,4%	41,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	81,1%	85,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	177,2%	162,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	359,40	321,44
Custo Médio Beneficiário	291,48	272,63

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. NILO PEÇANHA, 428 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 27600000 // Valença/RJ

Registro: 32.108-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.834
Beneficiários em dez/23: 7.681

CNPJ: 00.368.318/0001-20

UNIMED MARQUÊS DE VALENÇA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		16.861	13.760	PASSIVO CIRCULANTE		15.618	15.210	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		59.805	53.620
Disponível		3.890	473	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		8.853	7.218	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		60.533	54.175
Realizável		12.971	13.287	Provisões de Prêmios / Contraprestações		2.529	2.332	à Saúde		60.533	54.175
Aplicações Financeiras		8.169	9.395	Provisão de Prêmio / Contraprestação				Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		7.771	7.038	Não Ganha - PPCNG		2.529	2.332	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		399	2.357	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		2.809	1.525	Provisão para Remissão		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-728	-554
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.777	795	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		113	131	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		49.256	45.681
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		1.677	411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		49.065	45.164
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		4.534	4.343	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		191	517
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		10.548	7.939
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.032	730	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.652	1.056	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		436	641	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		799	1.104
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		84	120	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		699	969
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Comercialização sobre Operações		3	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Bens e Títulos a Receber		1.552	1.716	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.566	934	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Despesas Antecipadas		4	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		44.686	041.408	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Realizável a Longo Prazo		125	111	Provisões		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		741	743				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		1.278	2.281				
Títulos e Créditos a Receber		9	9	Débitos Diversos		3.070	3.912				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		25	0				
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		32	18								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		84	84								

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.690	1.564
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.690	1.564
Imobilizado	42.870	39.733
Imóveis de Uso Próprio	930	930
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	815	815
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	115	115
Imobilizado de Uso Próprio	7.186	7.183
Hospitalares / Odontológicos	1.131	1.306
Não Hospitalares / Odontológicos	6.055	5.877
Imobilizações em Curso	34.095	30.315
Outras Imobilizações	15	15
Direito de Uso de Arrendamentos	644	1.291
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	61.546	55.168

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	-2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	-4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	-3,0%
Margem EBIT	3,3%	-1,7%
Margem EBITDA	3,9%	-1,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,0%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,7%	12,1%
COMB	92,9%	97,1%
COMBA	93,2%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,1%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	3,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.543	3.688
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	329	734
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	329	734
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.214	2.954
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.385	36.271
Capital Social / Patrimônio Social	6.168	6.268
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.674	32.285
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.674	32.285
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-456	-2.282
TOTAL DO PASSIVO	61.546	55.168

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,92
LC (Liquidez Corrente)	1,08	0,90

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	100	135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.421	982
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.399	933
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	49
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.947	3.888
RESULTADO BRUTO	9.927	8.061
Despesas de Comercialização	66	45
Despesas Administrativas	6.292	6.367
Resultado Financeiro Líquido	-232	899
Receitas Financeiras	1.073	1.246
Despesas Financeiras	1.305	347
Resultado Patrimonial	251	123
Receitas Patrimoniais	251	123
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	640	-1.216
Imposto de Renda	250	249
Contribuição Social	99	98
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	292	-1.564

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	69,7%	72,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	34,3%
CE (Composição do endividamento)	62,1%	80,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,2%	52,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	634,57	556,40
Custo Médio Beneficiário	520,43	472,16

UNIMED MEIO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV.XV DE NOVEMBRO, 125 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 89600000 // Joaçaba/SC

UNIMED MEIO OESTE - SC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.174-4

CNPJ: 01.356.020/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 21.123

Beneficiários em dez/23: 22.759

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	56.049	72.715
Disponível	7.531	489
Realizável	48.518	72.227
Aplicações Financeiras	35.415	41.526
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.813	8.946
Aplicações Livres	27.602	32.580
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.164	5.054
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.612	2.041
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.098	955
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.454	2.058
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	635	894
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.641	2.675
Bens e Títulos a Receber	4.633	22.025
Despesas Antecipadas	21	17
Conta-Corrente com Cooperados	8	36
ATIVO NÃO CIRCULANTE	91.789	3620.674
Realizável a Longo Prazo	3.855	3.255
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.855	3.202
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	54

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	23.778	13.749
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.220	7.397
Provisões de Prêmios / Contraprestações	89	92
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	89	92
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	688	715
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.266	3.246
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.176	3.344
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.403	1.111
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	197	308
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.206	802
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	139	482
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.090	1.494
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.053	271
Débitos Diversos	8.439	2.779
Conta-Corrente de Cooperados	434	215

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.455	53.853
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.780	55.905
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.755	55.929
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	-24
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.325	-2.052
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.898	32.881
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.066	33.802
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-168	-921
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.557	20.971
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	134	104
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.411	8.618
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.122	2.038
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	362	1.031

UNIMED MEIO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.908	1.183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.908	1.183
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	85.935	16.167
Imóveis de Uso Próprio	2.465	2.497
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.465	2.497
Imobilizado de Uso Próprio	15.150	1.559
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15.150	1.559
Imobilizações em Curso	67.133	10.848
Outras Imobilizações	56	300
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.129	964
	92	68
TOTAL DO ATIVO	147.838	93.389

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,8%	37,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,3%	62,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,4%	25,0%
Margem EBIT	36,8%	36,7%
Margem EBITDA	37,5%	37,1%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,3%	58,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	21,2%	20,6%
COMB	78,2%	79,6%
COMBA	78,0%	73,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	64,2%	69,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	7,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,2	39,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,7	39,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	76.516	45.890
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	119	141
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	94	115
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.340	18.204
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.340	18.204
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.289	7.098
Tributos e Contribuições	0	7.098
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.289	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	56.103	19.805
Débitos Diversos	665	641
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.544	33.750
Capital Social / Patrimônio Social	26.284	16.585
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.796	7.559
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.796	7.559
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.464	9.606
TOTAL DO PASSIVO	147.838	93.389

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,57
LC (Liquidez Corrente)	2,36	5,29

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.927	5.549
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-782	-753
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-3.114	-1.132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.008	1.353
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-6.253	-2.665
Provisão para Perdas Sobre Créditos	131	180
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.735	7.085
RESULTADO BRUTO	39.998	31.578
Despesas de Comercialização	367	373
Despesas Administrativas	12.413	10.342
Resultado Financeiro Líquido	98	3.840
Receitas Financeiras	4.472	5.888
Despesas Financeiras	4.374	2.048
Resultado Patrimonial	121	274
Receitas Patrimoniais	151	275
Despesas Patrimoniais	29	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.139	16.386
Imposto de Renda	2.426	2.736
Contribuição Social	1.012	1.062
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.701	12.588

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,1%	17,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,8%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	23,7%	23,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	211,0%	176,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	215,37	199,68
Custo Médio Beneficiário	121,24	116,47

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MIGUEL TERTULIANO, 579 - 0 / Bairro:
ZÉLIA BARBOSA ROCHA – CEP: 57305610 //
Arapiraca/AL

Registro: 31.856-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 20.895
Beneficiários em dez/23: 21.166

CNPJ: 35.642.768/0001-43

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	58.884	55.900	PASSIVO CIRCULANTE	32.482	28.041	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	116.314	105.611
Disponível	1.205	816	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.935	17.234	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.962	107.054
Realizável	57.679	55.084	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.242	4.683	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.961	107.069
Aplicações Financeiras	47.861	46.226	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	-14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.078	10.773	Não Ganha - PPCNG	5.207	4.646	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.783	35.453	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.648	-1.443
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.926	5.248	Provisão para Remissão	36	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	86.895	85.116
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.618	4.702	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	235	212	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.901	85.036
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.141	3.014	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	993	81
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.317	9.324	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.419	20.495
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	307	546	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.712	1.128	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.857	9.438
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	113	277	Contraprestações / Prêmios a Restituir	27	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.585	9.079
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.418	2.196	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.360	1.135	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.685	1.118	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.916	034.686	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	282	482	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.984	1.653	Provisões	1.856	978			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.856	978			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.079	1.842			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.878	3.946			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.670	2.430			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	69	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.984	1.653						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26.498	22.346
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	340	1.422
Outros Investimentos	26.158	20.924
Imobilizado	10.209	9.715
Imóveis de Uso Próprio	7.588	7.588
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.588	7.588
Imobilizado de Uso Próprio	2.269	1.774
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.269	1.774
Imobilizações em Curso	323	323
Outras Imobilizações	30	30
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.225	971
TOTAL DO ATIVO	98.800	90.585

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	3,9%
Margem EBIT	5,2%	6,8%
Margem EBITDA	5,4%	7,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	74,2%	80,2%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,3%
DA (despesas administrativas)	14,6%	14,6%
COMB	90,2%	96,2%
COMBA	87,5%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,4%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,1	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	13,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.659	23.362
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	27	26
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.282	11.108
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.282	11.108
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.350	12.228
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.659	39.182
Capital Social / Patrimônio Social	4.196	4.003
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.075	32.191
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.075	32.191
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.388	2.988
TOTAL DO PASSIVO	98.800	90.585

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,99

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	272	358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.065	3.544
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.577	2.036
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	172	180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.315	1.328
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.112	7.574
RESULTADO BRUTO	35.216	26.412
Despesas de Comercialização	1.587	1.383
Despesas Administrativas	16.665	15.134
Resultado Financeiro Líquido	3.505	582
Receitas Financeiras	6.737	3.593
Despesas Financeiras	3.232	3.010
Resultado Patrimonial	321	1.107
Receitas Patrimoniais	321	1.146
Despesas Patrimoniais	0	38
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.677	4.010
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.677	4.010

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	58,9%	54,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,3%	131,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	451,09	418,26
Custo Médio Beneficiário	334,77	335,58

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. GETÚLIO VARGAS, 1079 - PRÉDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 98801570 // Santo Ângelo/RS

Registro: 31.161-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 21.734
Beneficiários em dez/23: 21.361

CNPJ: 87.701.249/0001-02

UNIMED MISSÕES/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	87.522	71.130	PASSIVO CIRCULANTE	41.442	37.495	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.711	88.263
Disponível	16.097	3.363	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.762	7.809	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.119	88.914
Realizável	71.425	67.767	Provisões de Prêmios / Contraprestações	277	257	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.171	88.864
Aplicações Financeiras	39.718	34.960	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-52	50
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.871	8.093	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.846	26.868	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-408	-651
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.802	5.969	Provisão para Remissão	277	257	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	88.202	73.058
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.000	2.834	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	99	96	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.894	72.168
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.456	3.833	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	308	890
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.930	3.623	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.509	15.205
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.065	2.696	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	737	439	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	473	454	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	73.921	73.939
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	17.993	16.321	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	73.117	71.957
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	910	1.940	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.811	8.443	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	473	454	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	165	132	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	25	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	182.973	1120.189	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.792	1.496	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	804	1.087
Realizável a Longo Prazo	3.512	7.621	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.329	5.784			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.785	4.962			
Títulos e Créditos a Receber	2.163	2.979	Débitos Diversos	15.003	16.728			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	298	261			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.300	4.583						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	50	59						

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.768	1.786
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.178	502
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.178	502
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.590	1.284
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	176.407	110.385
Imóveis de Uso Próprio	21.836	21.913
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.366	20.490
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.471	1.423
Imobilizado de Uso Próprio	22.398	24.263
Hospitalares / Odontológicos	21.203	22.921
Não Hospitalares / Odontológicos	1.196	1.342
Imobilizações em Curso	129.950	61.602
Outras Imobilizações	547	822
Direito de Uso de Arrendamentos	1.675	1.786
Intangível	286	397
TOTAL DO ATIVO	270.495	191.319

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,1%	98,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	0,9%
Margem EBIT	6,8%	4,2%
Margem EBITDA	7,2%	4,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,0%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,8%	15,3%
COMB	98,0%	98,1%
COMBA	95,6%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	25,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	19,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	162.953	93.029
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	530	489
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	374	342
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	156	147
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.509	5.477
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.509	5.477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	66	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	155.929	84.146
Débitos Diversos	1.919	2.917
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.100	60.795
Capital Social / Patrimônio Social	21.292	20.929
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.717	38.339
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.717	38.339
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.091	1.527
TOTAL DO PASSIVO	270.495	191.319

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,47
LC (Liquidez Corrente)	2,11	1,90

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	895
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.134	-852
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.783	3.719
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.326	2.171
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.433	1.440
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	65.345	72.371
RESULTADO BRUTO	89.797	86.278
Despesas de Comercialização	241	131
Despesas Administrativas	13.206	13.397
Resultado Financeiro Líquido	2.625	1.761
Receitas Financeiras	3.678	4.665
Despesas Financeiras	1.054	2.904
Resultado Patrimonial	598	325
Receitas Patrimoniais	619	387
Despesas Patrimoniais	21	62
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.959	762
Imposto de Renda	600	0
Contribuição Social	230	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.129	762

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,2%	57,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,6%	68,2%
CE (Composição do endividamento)	20,3%	28,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	309,2%	214,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	403,94	336,90
Custo Médio Beneficiário	343,38	278,32

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JANUÁRIA, 593 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
39400077 // Montes Claros/MG

Registro: 30.405-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 85.878
Beneficiários em dez/23: 72.172

CNPJ: 16.921.561/0001-63

UNIMED NORTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	56.826	61.320	PASSIVO CIRCULANTE	78.146	56.247	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	269.502	228.918
Disponível	4.286	10.190	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.945	43.632	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	270.463	229.761
Realizável	52.541	51.131	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.888	6.802	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	267.173	233.050
Aplicações Financeiras	29.483	26.719	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.482	26.718	Não Ganha - PPCNG	5.888	3.512	de Operações de Assistência à Saúde	3.289	-3.289
Aplicações Livres	1	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	3.289	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.977	12.125	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-961	-843
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.561	5.458	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.044	4.407	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	256.192	217.515
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.690	9.165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	251.128	212.885
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.675	3.058	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.323	23.259	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.064	4.630
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.668	2.340	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.311	11.402
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.073	1.268	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.766	2.930	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	77	86
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.652	4.562	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.223	4.855
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	135	196	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	36	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	408	7.689	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.631	2.733	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	13	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médica-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.966	021.774	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.394	2.635	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.260	13.179	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	683
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.965	1.928
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.398	1.592			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.498	3.728			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.001	1.712			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	143	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.260	12.411						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	768
Investimentos	2.058	1.520
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.058	1.520
Imobilizado	3.995	3.908
Imóveis de Uso Próprio	712	769
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	687	742
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	25	28
Imobilizado de Uso Próprio	1.303	1.158
Hospitalares / Odontológicos	53	19
Não Hospitalares / Odontológicos	1.250	1.139
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	496	496
Direito de Uso de Arrendamentos	1.484	1.484
Intangível	4.653	3.167
TOTAL DO ATIVO	80.793	83.094

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-36,8%	-34,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	142,9%	-1498,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,9%	0,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,1%	-12,8%
Margem EBIT	-9,3%	-11,6%
Margem EBITDA	-9,2%	-11,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	95,0%	95,0%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,9%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,8%
COMB	105,7%	105,7%
COMBA	105,7%	104,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,9%	111,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,1	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	15,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.461	24.923
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.490	4.284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.490	4.284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.817	10.230
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.817	10.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	768
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	768
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.212	8.699
Débitos Diversos	941	941
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-20.814	1.925
Capital Social / Patrimônio Social	14.320	14.263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-35.135	-12.338
TOTAL DO PASSIVO	80.793	83.094

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,80	1,02
LC (Liquidez Corrente)	0,73	1,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.258	2.244
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.633	15.695
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.959	1.247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.674	14.448
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.230	7.163
RESULTADO BRUTO	12.978	649
Despesas de Comercialização	5.267	4.311
Despesas Administrativas	23.391	19.974
Resultado Financeiro Líquido	80	2.098
Receitas Financeiras	4.519	4.572
Despesas Financeiras	4.439	2.474
Resultado Patrimonial	539	171
Receitas Patrimoniais	539	171
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-29.291	-28.529
Imposto de Renda	335	62
Contribuição Social	125	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	216
RESULTADO LÍQUIDO	-29.750	-28.830

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	125,8%	97,7%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	69,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-488,2%	4217,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	305,68	225,69
Custo Médio Beneficiário	286,68	217,59

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA COUTO DE MAGALHÃES, 385 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 75650000 //
Morrinhos/GO

UNIMED MORRINHOS

Registro: 34.215-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 3.408
Beneficiários em dez/23: 3.356

CNPJ: 02.192.677/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.408	10.442	PASSIVO CIRCULANTE	4.498	3.596	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.570	16.866
Disponível	1.057	240	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.935	1.988	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.786	17.020
Realizável	12.351	10.202	Provisões de Prêmios / Contraprestações	169	155	à Saúde	19.786	17.020
Aplicações Financeiras	9.128	6.646	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.786	17.020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.661	2.124	Não Ganha - PPCNG	169	155	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6.467	4.522	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.209	2.950	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-216	-154
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.022	2.478	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	56	43	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.461	12.163
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	510	273	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.777	11.940
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.201	1.517	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	684	223
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	187	472	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.110	4.703
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	649	917	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	8
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	799	423	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.284	2.782
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	409	474	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.301	2.062
Créditos Tributários e Previdenciários	99	71	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	82	83	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	239	443	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	34	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.014	293.736	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.367	1.367	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	908	595
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	428	228			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	485	462			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.367	1.367						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.225	721
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.225	721
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.225	721
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.396	1.629
Imóveis de Uso Próprio	1.096	1.173
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.096	1.173
Imobilizado de Uso Próprio	300	456
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	300	456
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	25	18
TOTAL DO ATIVO	17.422	14.178

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,6%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,6%	33,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	1,4%
Margem EBIT	13,4%	2,5%
Margem EBITDA	14,0%	3,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,8%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,9%
COMB	76,4%	85,9%
COMBA	73,4%	83,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,9%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,5	74,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	8,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.536	1.453
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.536	1.453
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.533	1.453
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.388	9.129
Capital Social / Patrimônio Social	1.663	1.267
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.517	7.336
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.517	7.336
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.208	526
TOTAL DO PASSIVO	17.422	14.178

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,89	2,81
LC (Liquidez Corrente)	2,98	2,90

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	76	126
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.872	2.015
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.750	1.761
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	123	254
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.498	3.565
RESULTADO BRUTO	8.533	5.479
Despesas de Comercialização	59	54
Despesas Administrativas	2.537	2.307
Resultado Financeiro Líquido	783	554
Receitas Financeiras	977	746
Despesas Financeiras	195	191
Resultado Patrimonial	148	121
Receitas Patrimoniais	148	121
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.368	228
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.368	228

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	11,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,6%	35,6%
CE (Composição do endividamento)	74,5%	71,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,0%	55,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	464,54	406,73
Custo Médio Beneficiário	291,96	291,44

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JUSCELINO KUBITSCHKE, 1095 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36880000 // Muriaé/MG

Registro: 36.814-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 9.320
Beneficiários em dez/23: 9.632

CNPJ: 25.971.433/0001-15

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	39.540	37.789	PASSIVO CIRCULANTE	9.613	8.428	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.291	51.555
Disponível	377	1.803	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.260	6.510	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.969	52.194
Realizável	39.162	35.986	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.217	1.285	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	73.969	52.194
Aplicações Financeiras	30.478	28.749	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.999	5.328	Não Ganha - PPCNG	1.217	1.285	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.479	23.421	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-679	-639
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.931	5.475	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.834	48.783
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.375	3.212	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54	44	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.139	48.338
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50	45	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	695	445
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	74	55	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.939	5.136	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.456	2.772
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.097	1.956	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	386	251	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	478	348	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.650	17.066
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	346	832	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.406	931	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.834	011.208	Provisões	711	718	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.827	16.416
Realizável a Longo Prazo	7.859	7.232	Provisão para IR e CSLL	711	718			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	718	618			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	446	234			
Títulos e Créditos a Receber	0	18	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.859	7.214						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.651	1.555
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	195	195
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	195	195
Participações Societárias Método de Custo	1.455	1.360
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.324	2.421
Imóveis de Uso Próprio	1.837	1.880
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.837	1.880
Imobilizado de Uso Próprio	481	534
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	481	534
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51.373	48.997

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	33,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	5,3%
Margem EBIT	3,0%	9,6%
Margem EBITDA	3,2%	10,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,0%	94,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,4%	17,3%
COMB	92,0%	112,2%
COMBA	88,7%	107,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	116,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	4,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,2	55,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.550	7.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	124	124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.426	7.779
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.426	7.779
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.211	32.667
Capital Social / Patrimônio Social	2.357	2.097
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.936	27.080
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	215	215
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.721	26.865
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	917	3.490
TOTAL DO PASSIVO	51.373	48.997

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,83	3,00
LC (Liquidez Corrente)	4,11	4,48

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	823	650
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	705	2.677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	705	2.677
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.429	6.697
RESULTADO BRUTO	19.404	17.161
Despesas de Comercialização	379	206
Despesas Administrativas	11.227	8.835
Resultado Financeiro Líquido	2.669	2.149
Receitas Financeiras	3.855	3.367
Despesas Financeiras	1.186	1.218
Resultado Patrimonial	96	249
Receitas Patrimoniais	96	249
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.133	3.821
Imposto de Renda	391	713
Contribuição Social	320	278
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	139	119
RESULTADO LÍQUIDO	284	2.711

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	33,3%
CE (Composição do endividamento)	52,9%	51,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,7%	50,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	631,05	458,22
Custo Médio Beneficiário	479,90	433,41

UNIMED NACIONAL - COOPERATIVA CENTRAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Frei Caneca, 1355 - 08, 09, 10, 11, 12, 14, 15
e 16 Andar. / Bairro: BELA VISTA – CEP:
1307003 // São Paulo/SP

UNIMED NACIONAL

Registro: 33.967-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 1.979.169
Beneficiários em dez/23: 2.071.216

CNPJ: 02.812.468/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.959.990	2.260.643
Disponível	22.354	21.469
Realizável	1.937.636	2.239.174
Aplicações Financeiras	724.612	917.525
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	641.361	836.673
Aplicações Livres	83.251	80.853
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	788.942	562.216
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	578.857	445.868
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	41.707	28.650
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	162.572	83.696
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.806	4.002
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	67.457	77.958
Despesas Diferidas	96.821	139.871
Créditos Tributários e Previdenciários	56.671	90.419
Bens e Títulos a Receber	201.488	445.793
Despesas Antecipadas	1.645	5.392
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.896.049	01.573.666
Realizável a Longo Prazo	1.208.029	896.028
Aplicações Financeiras	144.312	76.156
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	142.225	73.181
Aplicações Livres	2.087	2.975
Créditos Tributários e Previdenciários	47.557	44.374
Títulos e Créditos a Receber	106.447	124.212
Despesas de Comercialização Diferidas	73.492	24.016
Ativo Fiscal Diferido	280.687	186.282
Depósitos Judiciais e Fiscais	555.534	440.990
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.074.675	1.478.429
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.256.215	940.885
Provisões de Prêmios / Contraprestações	77.848	65.224
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	69.520	56.124
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8.328	9.100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26.631	9.682
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	256.502	63.952
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	895.233	802.027
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	80.590	50.583
Contraprestações / Prêmios a Restituir	160	165
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63.922	45.784
Comercialização sobre Operações	12.857	3.993
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.073	640
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	578	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57.583	111.354
Provisões	15.305	17.338
Provisão para IR e CSLL	1.291	0
Provisões para Ações Judiciais	14.014	17.338
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53.625	52.362
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	302.648	141.601
Débitos Diversos	284.447	164.307
Conta-Corrente de Cooperados	24.262	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.745.202	6.501.995
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.877.880	6.638.917
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.875.611	6.642.136
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.269	-3.219
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-132.678	-136.922
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.754.801	5.815.768
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.661.595	5.686.170
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	93.206	129.598
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	990.401	686.227
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45.479	61.083
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66.679	156.537
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.982	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	23.483	143.164

UNIMED NACIONAL - COOPERATIVA CENTRAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	184.739	266.969
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	176.811	260.373
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	83.331	173.056
Participações em Outras Sociedades	93.480	87.316
Participações Societárias Método de Custo	7.928	6.596
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	200.010	140.085
Imóveis de Uso Próprio	13.530	6.160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.530	6.160
Imobilizado de Uso Próprio	631	1.012
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	631	1.012
Imobilizações em Curso	82.111	40.347
Outras Imobilizações	23.015	4.664
Direito de Uso de Arrendamentos	80.721	87.902
Intangível	303.271	270.584
TOTAL DO ATIVO	3.856.039	3.834.309

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,1%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-67,5%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,8%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,8%	0,3%
Margem EBIT	-5,2%	5,6%
Margem EBITDA	-4,7%	6,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,8%	89,1%
DC (despesas comercialização)	5,4%	5,2%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,1%
COMB	100,3%	102,4%
COMBA	99,4%	101,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,6%	105,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,4	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	4,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	919.809	887.516
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	185.714	196.652
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11.387	12.884
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	174.327	183.768
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	423.697	341.786
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	423.697	341.786
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	189.896	266.629
Débitos Diversos	120.502	82.448
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	861.555	1.468.365
Capital Social / Patrimônio Social	232.003	214.228
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.006.204	1.236.369
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.006.204	1.236.369
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	-16
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-376.651	17.785
TOTAL DO PASSIVO	3.856.039	3.834.309

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,62
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,53

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	40.215	13.373
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	290.776	185.488
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	256.627	148.061
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	15.792	16.391
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-66.980	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85.337	21.036
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	580.068	162.576
RESULTADO BRUTO	811.783	718.360
Despesas de Comercialização	401.149	327.864
Despesas Administrativas	610.991	508.727
Resultado Financeiro Líquido	69.690	65.946
Receitas Financeiras	193.727	225.093
Despesas Financeiras	124.037	159.147
Resultado Patrimonial	61.045	105.199
Receitas Patrimoniais	155.882	127.883
Despesas Patrimoniais	94.836	22.684
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-643.155	-109.661
Imposto de Renda	-308	9.471
Contribuição Social	-100	1.377
Impostos Diferidos	-64.820	-160.237
Participações sobre o Lucro	3.467	18.805
RESULTADO LÍQUIDO	-581.394	20.923

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,7%	61,7%
CE (Composição do endividamento)	69,3%	62,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	347,6%	161,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	301,41	268,66
Custo Médio Beneficiário	261,50	239,58

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MIPIBU, 511 - 0 / Bairro: PETROPOLIS –
CEP: 59020250 // Natal/RN

Registro: 33.559-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 08.380.701/0001-05

UNIMED NATAL SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em dez/22: 209.221

Beneficiários em dez/23: 196.785

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	409.225	436.08	PASSIVO CIRCULANTE	294.342	256.923	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.176.865	1.077.019
Disponível	4.770	2.87	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	179.873	142.876	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.226.412	1.113.203
Realizável	404.455	433.21	Provisões de Prêmios / Contraprestações	35.440	31.575	à Saúde	1.229.215	1.112.015
Aplicações Financeiras	238.052	256.51	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	31.101	28.444	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	156.653	160.74	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.803	1.188
Aplicações Livres	81.398	95.76	Provisão para Remissão	4.338	3.131	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83.980	66.73	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.674	4.103	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-49.547	-36.184
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	61.141	52.09	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	69.017	45.265	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.070.640	984.407
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	70.743	61.934	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.061.831	972.733
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	19.488	12.32	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.809	11.674
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.350	2.30	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.150	2.299	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	106.225	92.612
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0		Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9.790	5.144
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	33.713	31.55	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.360	1.457	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.637	46.188
Despesas Diferidas	5.634	7.42	Comercialização sobre Operações	35	333	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.700	7.613
Créditos Tributários e Previdenciários	2.868	10.22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.755	509	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	35.695	54.16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3.337	3.66	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.176	2.93	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	226	1.006	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	294.381	2.939222.84	Provisões	0	231	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.813	15.20	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	24.584	35.058
Aplicações Financeiras	0		Provisões para Ações Judiciais	0	231			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0		Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43.922	36.839			
Aplicações Livres	0		Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.286	11.578			
Créditos Tributários e Previdenciários	0		Débitos Diversos	42.581	61.372			
Títulos e Créditos a Receber	0		Conta-Corrente de Cooperados	303	721			
Despesas de Comercialização Diferidas	6.821	93						
Ativo Fiscal Diferido	0	1.97						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.985	4.85						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0							

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	4.007	7.442
Investimentos	13.959	16.875
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.448	2.191
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.448	2.191
Participações Societárias Método de Custo	11.511	14.684
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	244.680	172.702
Imóveis de Uso Próprio	31.949	32.738
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.994	20.566
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.955	12.173
Imobilizado de Uso Próprio	13.710	16.595
Hospitalares / Odontológicos	6.722	8.133
Não Hospitalares / Odontológicos	6.987	8.462
Imobilizações em Curso	190.701	115.408
Outras Imobilizações	5.391	5.254
Direito de Uso de Arrendamentos	2.930	2.706
Intangível	17.929	18.060
TOTAL DO ATIVO	703.605	658.930

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	0,3%
Margem EBIT	1,3%	2,2%
Margem EBITDA	1,7%	2,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,0%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,3%	9,8%
COMB	101,9%	102,4%
COMBA	99,4%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	104,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,0	34,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	16,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	176.834	170.107
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.602	4.466
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.062	4.466
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	540	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.054	20.075
Provisões para Tributos Diferidos	6.782	6.849
Provisões para Ações Judiciais	17.272	13.226
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.916	32.324
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15.343	28.316
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	572	4.007
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	127.732	111.543
Débitos Diversos	2.531	1.699
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	232.429	231.901
Capital Social / Patrimônio Social	91.730	89.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	140.699	139.878
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.009	2.074
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	138.690	137.804
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.035
TOTAL DO PASSIVO	703.605	658.930

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,70

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.352	3.517
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.747	-94
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40.412	24.655
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.690	5.950
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.479	9.436
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24.243	9.269
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.771	25.078
RESULTADO BRUTO	122.987	119.383
Despesas de Comercialização	7.676	12.635
Despesas Administrativas	121.234	105.697
Resultado Financeiro Líquido	30.386	39.595
Receitas Financeiras	38.268	46.322
Despesas Financeiras	7.881	6.727
Resultado Patrimonial	4.719	1.094
Receitas Patrimoniais	4.769	2.847
Despesas Patrimoniais	49	1.753
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.916	16.474
Imposto de Renda	5.872	10.014
Contribuição Social	2.193	3.724
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.148	2.735

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,8%	26,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,0%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	62,5%	60,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	202,7%	184,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	492,99	429,40
Custo Médio Beneficiário	449,61	391,97

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ANTONIO MOISES SAAD, 1155 - 0 / Bairro: LAGOINHA – CEP: 14095230 // Ribeirão Preto/SP	Registro: 32.829-4	CNPJ: 01.559.455/0001-04
UNIMED NORDESTE PAULISTA FEDERAÇÃO INTRAFED.COOP.MEDICAS	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023	Beneficiários em dez/22: 49.336	
	Beneficiários em dez/23: 46.556	

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	104.245	102.764
Disponível	95	1.945
Realizável	104.149	100.819
Aplicações Financeiras	50.387	51.332
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.634	25.526
Aplicações Livres	34.753	25.806
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.174	11.930
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.325	6.823
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	237	20
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.161	3.836
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.450	1.250
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.782	3.058
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.294	12.900
Bens e Títulos a Receber	20.448	21.418
Despesas Antecipadas	120	99
Conta-Corrente com Cooperados	944	82
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.974	8251.604
Realizável a Longo Prazo	42.419	41.221
Aplicações Financeiras	638	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	638	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	289	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	31.496	31.144
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	64.428	84.702
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.988	32.946
Provisões de Prêmios / Contraprestações	268	14.634
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	238	369
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	14.227
Provisão para Remissão	31	38
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.421	3.185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.208	4.611
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.091	10.517
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.901	11.497
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.953	8.746
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.948	2.751
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.277	7.166
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.459	2.206
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.731	11.596
Débitos Diversos	20.072	19.292
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	132.504	90.683
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	134.784	91.464
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	120.530	103.708
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.254	-12.244
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.280	-781
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	107.954	99.413
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	107.380	97.629
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	574	1.785
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.550	-8.731
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	210	113
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.736	7.051
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.779	1.542
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8.793	5.040

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	9.996	10.077
Investimentos	6.100	6.025
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.100	6.025
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.392	4.260
Imóveis de Uso Próprio	2.032	2.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.032	2.032
Imobilizado de Uso Próprio	1.788	1.634
Hospitalares / Odontológicos	258	262
Não Hospitalares / Odontológicos	1.529	1.372
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	572	593
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	63	98
TOTAL DO ATIVO	157.218	154.368

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	-16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,5%	-116,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,0%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	-31,4%
Margem EBIT	18,1%	-24,2%
Margem EBITDA	18,3%	-23,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,1%	110,9%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,6%
DA (despesas administrativas)	17,4%	28,8%
COMB	100,0%	142,3%
COMBA	94,9%	135,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,7%	118,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	83,2	124,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	18,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50.597	48.093
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.837	8.214
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	13	33
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.824	8.181
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.422	30.189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31.422	30.189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.723	9.690
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	9.723	9.690
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.616	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.193	21.572
Capital Social / Patrimônio Social	744	744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.201	35.510
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.201	35.510
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	249	-14.682
TOTAL DO PASSIVO	157.218	154.368

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,21

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	15.866	15.293
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-648	-977
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-783	-1.111
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	135	134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.094	17.154
RESULTADO BRUTO	51.846	14.235
Despesas de Comercialização	2.020	2.056
Despesas Administrativas	22.552	23.027
Resultado Financeiro Líquido	6.927	4.054
Receitas Financeiras	12.066	8.399
Despesas Financeiras	5.138	4.345
Resultado Patrimonial	254	345
Receitas Patrimoniais	255	347
Despesas Patrimoniais	1	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.362	-23.602
Imposto de Renda	1.233	1.019
Contribuição Social	453	376
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	19	121
RESULTADO LÍQUIDO	16.658	-25.118

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,2%	86,0%
CE (Composição do endividamento)	56,0%	63,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	272,6%	615,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	230,77	132,88
Custo Médio Beneficiário	161,71	167,70

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MOREIRA CESAR, 2400 - 0 / Bairro: PIO X -
CEP: 95034000 // Caxias do Sul/RS

Registro: 32.557-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 87.827.689/0001-00

Beneficiários em dez/22: 224.855

Beneficiários em dez/23: 224.497

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS
MÉDICOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	323.890	254.740
Disponível	22.178	8.556
Realizável	301.712	246.184
Aplicações Financeiras	234.993	186.832
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	105.432	94.685
Aplicações Livres	129.561	92.147
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.324	13.955
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.167	6.472
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.358	994
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.799	6.490
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.021	10.765
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.891	6.562
Bens e Títulos a Receber	31.261	27.811
Despesas Antecipadas	195	224
Conta-Corrente com Cooperados	27	34
ATIVO NÃO CIRCULANTE	273.833	34267.700
Realizável a Longo Prazo	43.885	42.946
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	43.644	42.880
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	241	66

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	219.620	203.900
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	98.364	91.245
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.507	9.494
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.706	7.884
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.801	1.610
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.245	2.894
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.922	28.341
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54.690	50.516
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.920	1.838
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.918	1.834
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.700	3.610
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.002	21.268
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	383
Débitos Diversos	86.852	84.998
Conta-Corrente de Cooperados	3.783	557

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.111.815	981.981
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.127.062	991.336
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.127.446	991.590
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-385	-254
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15.246	-9.355
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	948.247	892.621
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	944.073	888.576
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.175	4.046
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	163.568	89.360
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.783	8.242
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108.553	104.800
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	62.154	62.660
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.883	1.705

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.896	17.251
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	17.896	17.251
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	207.274	206.815
Imóveis de Uso Próprio	101.307	103.290
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	94.309	96.224
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.998	7.067
Imobilizado de Uso Próprio	34.820	32.438
Hospitalares / Odontológicos	31.748	30.793
Não Hospitalares / Odontológicos	3.072	1.645
Imobilizações em Curso	61.639	59.521
Outras Imobilizações	1.671	2.077
Direito de Uso de Arrendamentos	7.837	9.489
Intangível	4.779	688
TOTAL DO ATIVO	597.723	522.440

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	-3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	-8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	-1,7%
Margem EBIT	3,6%	-0,5%
Margem EBITDA	3,7%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,2%	90,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,5%	11,4%
COMB	95,3%	102,8%
COMBA	94,2%	101,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	11,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	113.102	106.533
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.268	7.252
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.535	2.341
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.733	4.911
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	87.854	81.236
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	87.854	81.236
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.487	11.864
Tributos e Contribuições	9.641	9.641
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.845	2.223
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.494	6.181
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	265.001	212.008
Capital Social / Patrimônio Social	183.443	164.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.993	52.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.993	52.134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.565	-4.995
TOTAL DO PASSIVO	597.723	522.440

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,25

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	44.516	40.435
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.939	-2.477
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.403	19.985
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.970	9.339
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9.823	9.366
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.610	1.280
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	127.901	102.567
RESULTADO BRUTO	254.440	184.894
Despesas de Comercialização	5.880	5.325
Despesas Administrativas	105.562	111.300
Resultado Financeiro Líquido	13.060	17.285
Receitas Financeiras	29.340	29.177
Despesas Financeiras	16.279	11.892
Resultado Patrimonial	1.136	5.003
Receitas Patrimoniais	1.289	5.023
Despesas Patrimoniais	152	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.416	-16.965
Imposto de Renda	3.701	0
Contribuição Social	1.409	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.306	-16.965

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,7%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	59,4%
CE (Composição do endividamento)	66,0%	65,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,6%	146,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	405,51	362,80
Custo Médio Beneficiário	345,68	329,74

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV GETULIO VARGAS, 196 - 1º E 2º ANDARES /
Bairro: CENTRO – CEP: 29700010 // Colatina/ES

Registro: 37.162-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 53.226
Beneficiários em dez/23: 55.110

CNPJ: 39.384.664/0001-37

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	66.095	60.495	PASSIVO CIRCULANTE	44.494	42.261	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	195.433	173.508
Disponível	1.477	1.090	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.854	23.855	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	198.627	175.966
Realizável	64.618	59.405	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.258	4.028	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	198.627	175.966
Aplicações Financeiras	47.284	42.393	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.730	19.498	Não Ganha - PPCNG	4.258	4.028	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.553	22.895	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.194	-2.458
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.475	5.771	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	159.824	145.068
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.946	3.333	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.706	1.474	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	159.034	145.451
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.786	8.038	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	790	-383
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	541	624	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.104	10.314	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.609	28.440
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.988	1.814	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	46
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.647	3.496	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.261	6.147
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.242	1.826	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	3.094	2.618	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	721	1.241	Comercialização sobre Operações	0	73	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.000	4.907	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.647	3.420	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	414	357	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	388	293	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.969	29327.467	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	537	698	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.185	1.926
Realizável a Longo Prazo	3.462	2.339	Provisões	45	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	45	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.705	4.063			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	242			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.642	9.881			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	65	26			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.273	1.931						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	189	408
Investimentos	9.291	7.980
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.789	4.052
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	76	70
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	4.713	3.982
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4.501	3.928
Imobilizado	18.633	16.795
Imóveis de Uso Próprio	7.127	7.401
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.536	5.866
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.591	1.535
Imobilizado de Uso Próprio	6.016	5.841
Hospitalares / Odontológicos	5.588	5.434
Não Hospitalares / Odontológicos	428	408
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.063	924
Direito de Uso de Arrendamentos	2.427	2.628
Intangível	584	354
TOTAL DO ATIVO	98.064	87.962

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,1%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	2,4%
Margem EBIT	4,9%	3,5%
Margem EBITDA	5,1%	3,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,6%	83,4%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,2%
DA (despesas administrativas)	11,1%	10,6%
COMB	96,1%	97,2%
COMBA	93,5%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,7%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	15,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	20,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.330	6.197
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.343	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.343	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.152	3.531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.152	3.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	770	373
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	770	155
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	218
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.065	2.293
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.240	39.504
Capital Social / Patrimônio Social	28.869	28.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.371	11.322
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	561	574
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.810	10.748
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	98.064	87.962

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,43

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4.077	4.221
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.171	2.745
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.263	2.476
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-92	269
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.300	8.593
RESULTADO BRUTO	39.755	31.889
Despesas de Comercialização	6.594	5.398
Despesas Administrativas	21.423	18.248
Resultado Financeiro Líquido	5.225	4.674
Receitas Financeiras	5.905	5.141
Despesas Financeiras	680	467
Resultado Patrimonial	1.198	1.194
Receitas Patrimoniais	1.219	1.210
Despesas Patrimoniais	22	16
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.860	5.519
Imposto de Renda	1.159	1.088
Contribuição Social	426	400
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.275	4.031

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,9%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	84,2%	87,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,8%	122,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	293,26	268,30
Custo Médio Beneficiário	239,25	223,77

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSINO VALADARES, 33 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 38600000 // Paracatu/MG

Registro: 31.549-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 10.774
Beneficiários em dez/23: 11.660

CNPJ: 41.905.498/0001-19

UNIMED NOROESTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	45.925	40.059	PASSIVO CIRCULANTE	7.596	6.298	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.553	33.656
Disponível	164	432	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.241	5.009	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.300	34.263
Realizável	45.761	39.627	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15	22	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.300	34.263
Aplicações Financeiras	43.087	37.636	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.690	4.237	Não Ganha - PPCNG	15	22	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.397	33.400	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-747	-607
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.316	1.718	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.940	22.972
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	604	644	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	873	807	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.543	22.577
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	953	1.177	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	398	394
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	644	189	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.400	3.002	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.613	10.685
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	947	819	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	29
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	121	66	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	76	45	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.006	807
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	314	236	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	381	290
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	38	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	24	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	52	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	20	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.168	245.511	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	714	141	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	624	450
Realizável a Longo Prazo	573	545	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	901	639			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	662	461			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	454	454						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	119	91
Investimentos	1.590	1.432
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.590	1.432
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.006	3.534
Imóveis de Uso Próprio	2.525	2.551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.974	1.974
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	551	577
Imobilizado de Uso Próprio	475	541
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	475	541
Imobilizações em Curso	262	262
Outras Imobilizações	142	181
Direito de Uso de Arrendamentos	602	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	52.093	45.569

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	16,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	31,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	22,4%
Margem EBIT	19,1%	26,8%
Margem EBITDA	19,7%	27,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,0%	68,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,5%
DA (despesas administrativas)	19,9%	16,8%
COMB	94,1%	85,3%
COMBA	83,3%	75,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	87,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,9%	12,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,5	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	18,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.786	2.611
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	199	197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	199	197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.224	534
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.224	534
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.363	1.880
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.711	36.661
Capital Social / Patrimônio Social	2.418	2.136
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.446	28.143
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.446	28.143
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.847	6.382
TOTAL DO PASSIVO	52.093	45.569

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,58	5,12
LC (Liquidez Corrente)	6,05	6,36

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	68
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	945	865
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	799	714
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	146	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	221	203
RESULTADO BRUTO	10.711	10.656
Despesas de Comercialização	459	175
Despesas Administrativas	7.827	5.608
Resultado Financeiro Líquido	5.073	4.269
Receitas Financeiras	5.213	4.370
Despesas Financeiras	140	101
Resultado Patrimonial	272	55
Receitas Patrimoniais	294	128
Despesas Patrimoniais	22	73
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.549	8.994
Imposto de Renda	1.224	1.009
Contribuição Social	449	372
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	193	137
RESULTADO LÍQUIDO	5.683	7.477

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,8%	19,5%
CE (Composição do endividamento)	66,7%	70,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,0%	24,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	275,36	256,50
Custo Médio Beneficiário	201,05	174,51

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO .**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JUSSARA, 3691 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
87501010 // Umuarama/PR

UNIMED DE UMUARAMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 36.577-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 19.201
Beneficiários em dez/23: 20.179

CNPJ: 81.710.865/0001-43

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.125	32.373
Disponível	414	946
Realizável	27.711	31.427
Aplicações Financeiras	16.333	23.618
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.674	10.517
Aplicações Livres	4.659	13.101
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.254	3.002
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.321	918
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.264	518
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.669	1.566
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	680	794
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.250	1.355
Bens e Títulos a Receber	3.604	2.132
Despesas Antecipadas	471	439
Conta-Corrente com Cooperados	119	87
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.460	8712.274
Realizável a Longo Prazo	3.444	3.170
Aplicações Financeiras	3.190	2.945
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.190	2.945
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	254	225
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	16.513	14.281
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.206	9.129
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	6
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	312	444
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.669	4.402
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.226	4.277
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	154	412
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	147	87
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	325
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	937	652
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.427	2.035
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.789	2.054
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.252	70.943
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.748	72.050
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.748	72.050
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.497	-1.108
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.283	57.820
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.334	58.773
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	949	-953
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.969	13.123
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	739	897
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.632	1.368
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	277	340
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	366	369

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.980	5.179
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.674	4.917
Outros Investimentos	307	262
Imobilizado	3.085	3.712
Imóveis de Uso Próprio	932	967
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	932	967
Imobilizado de Uso Próprio	1.301	1.453
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.301	1.453
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	445	606
Direito de Uso de Arrendamentos	407	687
Intangível	951	213
TOTAL DO ATIVO	41.585	44.647

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	2,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	0,9%
Margem EBIT	3,8%	3,4%
Margem EBITDA	4,4%	4,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,8%	81,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,7%
DA (despesas administrativas)	12,6%	13,1%
COMB	92,4%	95,1%
COMBA	90,4%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,1%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	20,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,4	27,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.558	6.820
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45	119
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	45	119
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.242	6.114
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.242	6.114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	271	588
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.514	23.546
Capital Social / Patrimônio Social	11.850	10.636
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.220	13.096
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.218	13.094
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-197	-186
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.641	0
TOTAL DO PASSIVO	41.585	44.647

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,30	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,70	2,27

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	988	658
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-140	-125
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.278	1.882
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.964	1.702
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	141	133
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-491	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	663	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.194	5.728
RESULTADO BRUTO	17.202	13.631
Despesas de Comercialização	858	504
Despesas Administrativas	10.059	9.198
Resultado Financeiro Líquido	1.803	1.824
Receitas Financeiras	3.351	3.416
Despesas Financeiras	1.548	1.591
Resultado Patrimonial	887	1.022
Receitas Patrimoniais	887	1.028
Despesas Patrimoniais	-1	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.501	796
Imposto de Renda	195	55
Contribuição Social	116	78
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.191	662

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,5%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	67,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,9%	89,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	331,60	307,61
Custo Médio Beneficiário	261,19	250,17

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV GETULIO VARGAS, 473 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 28470000 // Santo Antônio de Pádua/RJ

Registro: 36.041-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 11.261
Beneficiários em dez/23: 10.401

CNPJ: 28.974.020/0001-82

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	22.724	23.917	PASSIVO CIRCULANTE	18.992	17.733	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.526	50.023
Disponível	2.138	4.106	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.518	14.780	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.053	50.406
Realizável	20.585	19.811	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.956	5.560	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.351	52.350
Aplicações Financeiras	11.986	10.858	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-297	-1.944
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.986	10.858	Não Ganha - PPCNG	2.557	2.510	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.334	2.989	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-528	-383
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.235	3.439	Provisão para Remissão	65	61	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.116	48.704
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.320	1.180	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40	108	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.514	48.020
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.813	3.003	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-399	684
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	58	42	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.709	6.108	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.410	1.319
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.064	1.734	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	794	483	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	915	1.052	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.515	7.421
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.591	3.706	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.406	5.892
Despesas Diferidas	0	296	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.203	978	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	535	486	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	915	1.052	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	35	47	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.973	472.244	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	551	593	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	956	1.394
Realizável a Longo Prazo	111	518	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	621	766			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	111	518	Débitos Diversos	595	443			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	791	99			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.483	1.335
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.483	1.335
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	364	386
Imóveis de Uso Próprio	176	183
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	176	183
Imobilizado de Uso Próprio	188	203
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	188	203
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	15	4
TOTAL DO ATIVO	24.697	26.161

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,7%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-34,5%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,7%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,6%	0,0%
Margem EBIT	-3,5%	0,1%
Margem EBITDA	-3,4%	0,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	97,4%	97,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,5%
COMB	108,6%	108,0%
COMBA	105,4%	104,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,7%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	22,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	168	214
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	116
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	65	116
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	103	98
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	103	98
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.537	8.214
Capital Social / Patrimônio Social	7.449	8.391
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.912	-177
TOTAL DO PASSIVO	24.697	26.161

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,35

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	153	135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	208	526
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	153	346
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	179
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.226	4.533
RESULTADO BRUTO	5.741	8.248
Despesas de Comercialização	544	59
Despesas Administrativas	5.492	5.186
Resultado Financeiro Líquido	1.615	1.530
Receitas Financeiras	1.637	1.562
Despesas Financeiras	21	32
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.912	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.912	0

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,6%	68,6%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	346,0%	218,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	426,58	362,67
Custo Médio Beneficiário	417,75	367,28

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SIQUEIRA COUTO, 93 - 5º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 98700000 // Ijuí/RS

UNIMED NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.726-0

CNPJ: 87.647.756/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 50.923

Beneficiários em dez/23: 53.959

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	66.985	61.039	PASSIVO CIRCULANTE	45.394	41.846	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	190.861	159.969
Disponível	2.600	1.289	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.260	16.537	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	191.466	161.719
Realizável	64.385	59.750	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.764	1.653	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	191.522	162.060
Aplicações Financeiras	19.042	18.976	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-56	-342
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.031	16.608	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.011	2.368	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-604	-1.749
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.675	13.578	Provisão para Remissão	1.764	1.653	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	163.943	134.578
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.746	6.866	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.621	2.447	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	162.163	133.545
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.159	2.501	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.780	1.033
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.126	371	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.716	9.937	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.919	25.391
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.545	1.886	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	167	315
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.258	4.455	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.079	617	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	62.670	68.416
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16.048	19.796	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	58.592	63.662
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.202	960	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.295	5.969	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	617	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	95	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	28	432	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.024	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	74.650	43265.729	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	286	526	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.789	1.127
Realizável a Longo Prazo	45.310	40.351	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.150	3.600			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.002	4.456			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.597	15.907			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	21	204			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	45.082	40.334						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	228	17						

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.034	1.814
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.034	1.814
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25.474	21.130
Imóveis de Uso Próprio	9.300	9.862
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.746	8.287
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.555	1.575
Imobilizado de Uso Próprio	8.095	8.837
Hospitalares / Odontológicos	7.053	7.762
Não Hospitalares / Odontológicos	1.043	1.075
Imobilizações em Curso	1.255	1.255
Outras Imobilizações	928	1.001
Direito de Uso de Arrendamentos	5.896	174
Intangível	1.832	2.435
TOTAL DO ATIVO	141.636	126.768

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	-20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,2%	57,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	-3,8%
Margem EBIT	1,8%	-2,5%
Margem EBITDA	2,0%	-2,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,8%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,8%	14,8%
COMB	98,2%	99,5%
COMBA	97,2%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,2	34,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,8	6,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	65.491	54.457
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.912	5.729
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.507	2.562
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.405	3.168
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40.386	36.283
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40.386	36.283
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.251	12.115
Débitos Diversos	4.942	330
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.750	30.465
Capital Social / Patrimônio Social	24.311	23.345
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.052	7.120
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.052	7.120
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	387	0
TOTAL DO PASSIVO	141.636	126.768

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,46

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.289	3.627
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.391	-2.474
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.137	5.175
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.043	2.497
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.594	2.672
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	500	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	61.131	70.567
RESULTADO BRUTO	86.010	91.420
Despesas de Comercialização	1.048	961
Despesas Administrativas	22.534	23.570
Resultado Financeiro Líquido	2.005	2.391
Receitas Financeiras	4.543	4.375
Despesas Financeiras	2.538	1.984
Resultado Patrimonial	2.454	215
Receitas Patrimoniais	2.454	222
Despesas Patrimoniais	0	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	973	-6.018
Imposto de Renda	0	59
Contribuição Social	0	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	973	-6.114

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,0%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,3%	76,0%
CE (Composição do endividamento)	40,9%	43,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	360,6%	316,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	294,65	255,89
Custo Médio Beneficiário	253,03	215,68

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV AUGUSTO CALMON, 2050 - 0 / Bairro:
COLINA – CEP: 29900060 // Linhares/ES

Registro: 37.177-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 41.060
Beneficiários em dez/23: 40.027

CNPJ: 35.988.963/0001-20

UNIMED NORTE CAPIXABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	66.533	59.213	PASSIVO CIRCULANTE	36.143	32.858	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	147.490	130.232
Disponível	4.778	83	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.178	23.308	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	150.620	132.263
Realizável	61.755	59.131	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.587	3.383	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	150.158	132.246
Aplicações Financeiras	50.995	47.049	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	462	17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.023	15.344	Não Ganha - PPCNG	3.175	2.831	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.972	31.705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.130	-2.031
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.697	7.656	Provisão para Remissão	411	552	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	125.982	121.278
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.234	931	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.387	1.267	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	126.394	119.539
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.645	9.686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-412	1.739
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	1.614	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.559	8.971	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.508	8.955
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.462	5.111	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	971	1.368	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.457	8.525
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.562	2.652	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.246	3.867
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	649	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.707	1.630	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	971	1.368	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	145	132	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.982	1016.379	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.684	1.840	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.211	4.658
Realizável a Longo Prazo	4.049	3.262	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.106	3.023			
Créditos Tributários e Previdenciários	583	3.050	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.925	2.995			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	279	323			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.350	155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	116	56						

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.679	4.868
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.720	2.268
Outros Investimentos	2.959	2.600
Imobilizado	11.244	8.222
Imóveis de Uso Próprio	5.764	5.429
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.655	4.710
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.109	719
Imobilizado de Uso Próprio	4.650	2.642
Hospitalares / Odontológicos	3.824	2.009
Não Hospitalares / Odontológicos	827	633
Imobilizações em Curso	171	79
Outras Imobilizações	625	0
Direito de Uso de Arrendamentos	33	72
Intangível	10	28
TOTAL DO ATIVO	86.515	75.593

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	-10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	-2,9%
Margem EBIT	7,6%	-2,7%
Margem EBITDA	7,8%	-2,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,3%	93,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,4%
COMB	94,7%	102,9%
COMBA	90,7%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	103,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,8	29,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.486	8.200
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	521	972
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	495	816
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	155
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.860	6.478
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.860	6.478
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.105	751
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.886	34.535
Capital Social / Patrimônio Social	33.426	30.906
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.196	3.628
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.246	1.246
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.949	2.382
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.264	0
TOTAL DO PASSIVO	86.515	75.593

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,08	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,80

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-532	-529
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	806	896
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	304	190
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	578	622
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-75	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.504	15.117
RESULTADO BRUTO	29.691	17.113
Despesas de Comercialização	389	496
Despesas Administrativas	13.317	12.149
Resultado Financeiro Líquido	6.407	7.134
Receitas Financeiras	8.826	7.317
Despesas Financeiras	2.419	183
Resultado Patrimonial	902	875
Receitas Patrimoniais	958	880
Despesas Patrimoniais	56	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.726	-3.696
Imposto de Renda	648	0
Contribuição Social	248	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.830	-3.696

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	54,3%
CE (Composição do endividamento)	86,8%	80,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,7%	118,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	307,21	262,85
Custo Médio Beneficiário	261,17	244,59

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DAS ALPINIAS, 679 - 0 / Bairro: JARDIM
MARINGÁ – CEP: 78556259 // Sinop/MT

Registro: 35.366-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 81.117
Beneficiários em dez/23: 89.919

CNPJ: 73.967.085/0001-55

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	131.208	103.490	PASSIVO CIRCULANTE	66.997	52.354	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	398.078	336.541
Disponível	1.742	1.684	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.840	33.383	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	401.043	338.911
Realizável	129.466	101.805	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	401.043	338.911
Aplicações Financeiras	89.857	75.121	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	401.043	338.911
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.094	36.994	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	43.763	38.127	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.440	9.677	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.044	4.572	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	841	770	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.965	-2.370
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.991	15.178	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	337.047	289.311
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8.867	5.091	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.008	17.434	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	331.474	284.817
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.526	10	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.574	4.494
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.883	794	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.031	47.230
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.396	11.353	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	754	410
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	743	776	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.879	2.908
Créditos Tributários e Previdenciários	3.611	1.530	Comercialização sobre Operações	7	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	681	60
Bens e Títulos a Receber	2.151	1.623	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.133	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.011	2.500	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.325	2.500	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.864	4.025	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.368	5.665	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.056	2.652
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.431	8.487			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.929	5.639			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	50	27			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	739	700						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.629	4.965						

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.087	4.410
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.079	4.403
Outros Investimentos	8	7
Imobilizado	16.870	16.751
Imóveis de Uso Próprio	10.630	11.031
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.630	11.031
Imobilizado de Uso Próprio	5.589	5.720
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5.589	5.720
Imobilizações em Curso	650	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	159.533	130.315

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	3,3%
Margem EBIT	6,7%	4,8%
Margem EBITDA	7,0%	5,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,6%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,8%	8,9%
COMB	93,3%	95,6%
COMBA	90,8%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,8%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,4	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	18,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.932	7.208
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.408	6.408
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.408	6.408
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	524	800
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	524	800
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	85.604	70.753
Capital Social / Patrimônio Social	22.366	21.012
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.238	41.992
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.238	41.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.000	7.749
TOTAL DO PASSIVO	159.533	130.315

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,19
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	142	196
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.961	1.455
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.952	1.438
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.605	13.428
RESULTADO BRUTO	63.703	49.093
Despesas de Comercialização	3.578	2.848
Despesas Administrativas	30.972	29.742
Resultado Financeiro Líquido	10.989	10.586
Receitas Financeiras	14.042	12.285
Despesas Financeiras	3.053	1.699
Resultado Patrimonial	1.046	646
Receitas Patrimoniais	1.046	1.080
Despesas Patrimoniais	0	433
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.583	14.307
Imposto de Renda	3.733	2.317
Contribuição Social	1.353	1.037
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.497	10.953

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	87,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,4%	84,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	374,48	347,45
Custo Médio Beneficiário	316,94	298,60

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PARAIBA, 321 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
86300000 // Cornélio Procópio/PR

Registro: 35.828-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.721
Beneficiários em dez/23: 8.176

CNPJ: 80.297.161/0001-28

UNIMED NORTE DO PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	44.278	37.506
Disponível	1.791	1.646
Realizável	42.487	35.859
Aplicações Financeiras	29.712	26.776
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.955	4.426
Aplicações Livres	23.758	22.349
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.873	2.474
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	942	1.280
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	93	193
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.524	50
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.313	951
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	537	1.503
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.527	3.600
Bens e Títulos a Receber	2.733	1.457
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	104	49
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.786	4932.762
Realizável a Longo Prazo	414	523
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	108
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	164	164
Depósitos Judiciais e Fiscais	99	99
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	152	152

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	13.273	11.327
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.087	4.784
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.951	687
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	874	687
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.076	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	278	255
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.285	682
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.573	3.160
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	972	1.119
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	803	765
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	142	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	354
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	313
Provisões	567	567
Provisão para IR e CSLL	567	567
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.028	2.136
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.619	2.407
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.854	35.797
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.164	35.997
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.240	35.997
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.076	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-310	-200
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.478	30.989
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.065	30.817
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	413	172
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.376	4.808
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	59
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.217	13.005
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	99	-10
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	175	411

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21.977	19.353
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	21.367	18.743
Outros Investimentos	610	610
Imobilizado	12.364	12.878
Imóveis de Uso Próprio	2.618	2.653
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.291	1.314
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.327	1.339
Imobilizado de Uso Próprio	2.943	3.443
Hospitalares / Odontológicos	2.856	3.274
Não Hospitalares / Odontológicos	87	169
Imobilizações em Curso	6.533	6.515
Outras Imobilizações	270	268
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	30	8
TOTAL DO ATIVO	79.063	70.268

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,2%	48,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	12,4%
Margem EBIT	15,1%	17,1%
Margem EBITDA	15,4%	17,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,5%	86,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	16,9%	14,8%
COMB	106,3%	102,2%
COMBA	97,3%	89,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,0%	77,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,3%	14,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,9	33,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	8,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.040	8.563
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.261	6.598
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.261	6.598
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	780	1.965
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.750	50.378
Capital Social / Patrimônio Social	6.964	6.963
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.655	40.108
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.655	40.108
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.131	3.307
TOTAL DO PASSIVO	79.063	70.268

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,39	3,53
LC (Liquidez Corrente)	3,34	3,31

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	13.944	12.604
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-304	-381
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.657	1.081
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.398	881
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	259	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.637	11.492
RESULTADO BRUTO	17.250	17.173
Despesas de Comercialização	318	357
Despesas Administrativas	6.461	5.246
Resultado Financeiro Líquido	3.541	5.128
Receitas Financeiras	3.840	5.605
Despesas Financeiras	299	478
Resultado Patrimonial	2.701	1.149
Receitas Patrimoniais	2.701	1.253
Despesas Patrimoniais	0	104
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.468	5.592
Imposto de Renda	0	873
Contribuição Social	0	314
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.468	4.405

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,5%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	56,9%	56,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,8%	39,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	389,57	385,82
Custo Médio Beneficiário	355,89	333,61

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 10 DE MAIO, 254 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 28300000 // Itaperuna/RJ

UNIMED NORTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 31.259-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 18.525
Beneficiários em dez/23: 18.265

CNPJ: 30.417.661/0001-88

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	43.366	39.960
Disponível	136	2.742
Realizável	43.230	37.219
Aplicações Financeiras	17.756	17.624
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.737	17.604
Aplicações Livres	20	20
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.127	8.842
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.800	5.528
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	162	128
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.490	2.370
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	675	815
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.259	3.980
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	913	1.369
Bens e Títulos a Receber	7.487	4.367
Despesas Antecipadas	44	134
Conta-Corrente com Cooperados	645	902
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.452	90215.407
Realizável a Longo Prazo	1.718	1.965
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	894	361
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	36
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	568	1.349

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	40.536	38.025
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.589	25.177
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.460	5.954
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.460	5.954
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	605	521
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.604	8.713
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.920	9.989
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.751	2.092
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	187	131
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.911	1.962
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	653	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.584	1.700
Provisões	0	34
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.942	2.082
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.482	1.820
Débitos Diversos	4.745	4.843
Conta-Corrente de Cooperados	443	277

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	131.190	117.652
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	131.403	117.793
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	131.403	117.188
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	605
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-213	-141
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	101.052	93.364
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	100.120	93.947
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	931	-584
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.139	24.288
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	265	165
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.837	6.160
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.801	3.180
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.871	2.785

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	220	220
Investimentos	4.838	3.987
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.879	2.250
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.879	2.250
Participações Societárias Método de Custo	1.959	1.737
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.828	9.418
Imóveis de Uso Próprio	1.334	1.382
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.334	1.382
Imobilizado de Uso Próprio	3.647	3.010
Hospitalares / Odontológicos	3.327	2.439
Não Hospitalares / Odontológicos	321	571
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.879	3.231
Direito de Uso de Arrendamentos	967	1.796
Intangível	68	36
TOTAL DO ATIVO	58.818	55.367

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,3%	-12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,1%	-46,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,2%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	-6,1%
Margem EBIT	-0,8%	-5,2%
Margem EBITDA	-0,6%	-4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,9%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,4%	13,3%
COMB	88,7%	92,9%
COMBA	88,1%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,1%	107,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,0	29,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	33,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.497	1.935
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	150	142
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	150	142
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	425	504
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	206	285
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	220	220
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.934	261
Débitos Diversos	988	1.029
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.786	15.407
Capital Social / Patrimônio Social	11.360	9.629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.960	12.884
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.960	12.884
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.534	-7.107
TOTAL DO PASSIVO	58.818	55.367

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,05

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	166	194
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-96	-52
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.597	16.770
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.815	15.841
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	490	205
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	292	725
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.795	6.107
RESULTADO BRUTO	19.739	13.896
Despesas de Comercialização	562	433
Despesas Administrativas	14.862	15.576
Resultado Financeiro Líquido	885	2.479
Receitas Financeiras	2.398	3.558
Despesas Financeiras	1.513	1.079
Resultado Patrimonial	252	-1.261
Receitas Patrimoniais	270	267
Despesas Patrimoniais	17	1.528
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.534	-7.107
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.534	-7.107

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,0%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,9%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	95,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	297,8%	259,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	593,23	524,22
Custo Médio Beneficiário	455,98	412,38

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL FLAUZINO BARBOSA SANDOVAL,
1480 - 0 / Bairro: CIDADE UNIVERSITÁRIA -
CEP: 14500000 // Ituverava/SP

UNIMED DE ITUVERAVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 32.305-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 18.806
Beneficiários em dez/23: 17.072

CNPJ: 69.087.922/0001-84

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	26.621	25.561	PASSIVO CIRCULANTE	12.707	11.226	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.414	52.132
Disponível	2.142	646	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.249	7.215	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.764	51.916
Realizável	24.479	24.916	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.015	906	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.736	51.920
Aplicações Financeiras	18.451	18.953	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	-14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.740	6.526	Não Ganha - PPCNG	938	829	Receitas com Administração	0	11
Aplicações Livres	10.711	12.427	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-349	216
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.426	2.783	Provisão para Remissão	77	77	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.598	43.919
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.156	1.870	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	191	284	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.087	43.738
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.249	2.743	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-489	182
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.794	3.283	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.817	8.213
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	316	89	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	79	67
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	954	824	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	83	43	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.477	8.293
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	711	942	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.167	6.872
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	656	1.230	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	764	840	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	78	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	131	100	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	340	67	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	42	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.159	675.975	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	734	213	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.310	1.422
Realizável a Longo Prazo	639	614	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	968	986			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.974	1.928			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	700	840			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	631	606						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	8						

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	469	469
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	469	469
Imobilizado	5.916	4.698
Imóveis de Uso Próprio	3.276	3.391
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.276	3.391
Imobilizado de Uso Próprio	1.145	825
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.145	825
Imobilizações em Curso	418	16
Outras Imobilizações	663	0
Direito de Uso de Arrendamentos	414	466
Intangível	135	194
TOTAL DO ATIVO	33.779	31.537

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,0%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,0%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,4%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	6,2%
Margem EBIT	11,1%	8,2%
Margem EBITDA	11,8%	9,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,7%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	14,4%	15,3%
COMB	99,4%	99,6%
COMBA	95,1%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,1%	102,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,6	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	22,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.101	1.419
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	140	416
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	104	132
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	36	284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	562	562
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	562	562
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	399	441
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.971	18.892
Capital Social / Patrimônio Social	2.264	2.089
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.347	14.695
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.347	14.695
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.360	2.108
TOTAL DO PASSIVO	33.779	31.537

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,49
LC (Liquidez Corrente)	2,09	2,28

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.562	1.541
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.044	1.526
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	518	15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.929	4.657
RESULTADO BRUTO	15.811	15.031
Despesas de Comercialização	158	108
Despesas Administrativas	8.293	7.873
Resultado Financeiro Líquido	2.593	2.650
Receitas Financeiras	2.786	2.825
Despesas Financeiras	193	175
Resultado Patrimonial	216	-976
Receitas Patrimoniais	416	184
Despesas Patrimoniais	199	1.160
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.239	4.067
Imposto de Renda	615	639
Contribuição Social	230	239
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.395	3.189

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	88,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,1%	66,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	278,77	227,90
Custo Médio Beneficiário	236,08	191,62

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA DOS EXPEDICIONARIOS, 337 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 86400000 // Jacarezinho/PR

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.606-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 14.814
Beneficiários em dez/23: 15.069

CNPJ: 78.953.023/0001-08

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	31.687	26.967
Disponível	2.182	627
Realizável	29.505	26.340
Aplicações Financeiras	20.002	16.598
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.320	8.392
Aplicações Livres	10.682	8.206
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.595	6.265
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.959	1.692
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.459	1.359
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.034	1.737
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.143	1.478
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	437	911
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	81	737
Bens e Títulos a Receber	591	654
Despesas Antecipadas	714	1.067
Conta-Corrente com Cooperados	85	107
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.754	10718.709
Realizável a Longo Prazo	194	250
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	150
Depósitos Judiciais e Fiscais	194	100
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	13.666	13.078
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.614	9.453
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.305	2.435
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.305	2.036
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	399
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	201	133
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	304	977
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.804	5.908
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.440	889
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	85	109
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.355	780
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	8
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.120	887
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.474	1.818
Conta-Corrente de Cooperados	7	24

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.601	65.185
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.358	65.784
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.959	66.183
Variação das Provisões Técnicas		
de Operações de Assistência à Saúde	399	-399
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-757	-599
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.998	57.160
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.102	57.094
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	896	65
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.602	8.025
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	86	81
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.232	1.750
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	580	392
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	422	373

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.016	11.218
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.788	11.018
Outros Investimentos	227	200
Imobilizado	6.350	6.955
Imóveis de Uso Próprio	4.953	5.228
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.953	5.228
Imobilizado de Uso Próprio	1.043	1.207
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.043	1.207
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	108	148
Direito de Uso de Arrendamentos	246	372
Intangível	194	285
TOTAL DO ATIVO	50.441	45.676

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,7%	-8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,3%	-12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,3%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,3%	-5,8%
Margem EBIT	-4,0%	-5,3%
Margem EBITDA	-3,2%	-4,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,2%	87,5%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,9%
DA (despesas administrativas)	12,3%	14,9%
COMB	97,8%	104,3%
COMBA	92,9%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,7%	108,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	5,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,0	44,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,8	6,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.480	3.584
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	50	38
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.317	3.545
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.317	3.545
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	113	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.295	29.014
Capital Social / Patrimônio Social	10.700	10.799
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.595	18.215
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.595	18.215
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	50.441	45.676

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,74
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,06

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.230	985
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.563	3.473
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.240	2.924
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	142	142
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	181	406
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.734	3.362
RESULTADO BRUTO	5.358	6.383
Despesas de Comercialização	964	1.229
Despesas Administrativas	9.049	9.574
Resultado Financeiro Líquido	3.936	3.611
Receitas Financeiras	3.997	3.705
Despesas Financeiras	62	94
Resultado Patrimonial	1.444	701
Receitas Patrimoniais	1.472	702
Despesas Patrimoniais	28	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.011	-3.470
Imposto de Renda	652	158
Contribuição Social	240	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.903	-3.693

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,6%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	59,0%	78,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,8%	57,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	406,22	360,58
Custo Médio Beneficiário	339,74	317,75

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO EM RECUPERAÇÃO JUDICIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 64 - 0 / Bairro:
TORRE – CEP: 58040240 // João Pessoa/PB

Registro: 32.421-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.257
Beneficiários em dez/23: 934

CNPJ: 09.237.009/0001-95

UNIMED NORTE/NORDESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	181.702	178.631	PASSIVO CIRCULANTE	181.286	178.884	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.190	8.661
Disponível	33	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.325	27.842	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.315	8.885
Realizável	181.668	178.573	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.163	1.766	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.711	10.637
Aplicações Financeiras	38.914	35.163	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.914	35.163	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-4.396	-1.752
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.163	1.766	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	1.222	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-125	-224
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	77	1.222	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21.277	16.949	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.484	4.166
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.701	5.984	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.443	4.454
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.184	3.143	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.959	-288
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.295	4.495
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	894	1.180	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	118.939	119.482	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.309	2.596
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	165	165	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	192	1.092
Créditos Tributários e Previdenciários	8.288	7.738	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.556	12.446	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	729	1.015	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.894	2.521	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	111.427	0109.082	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	135.608	132.139	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	80.423	88.627	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	32
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.768	5.324			
Créditos Tributários e Previdenciários	24.425	34.015	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.698	3.543			
Títulos e Créditos a Receber	27.331	27.331	Débitos Diversos	6.993	8.856			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.245	21.859						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.422	5.422						

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO EM RECUPERAÇÃO JUDICIAL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.497	19.890
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	28.558	17.813
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	24.947	14.377
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.611	3.436
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.940	2.077
Imobilizado	178	237
Imóveis de Uso Próprio	43	43
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	43	43
Imobilizado de Uso Próprio	122	183
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	122	183
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	13	10
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	328	328
TOTAL DO ATIVO	293.129	287.713

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-907,2%	182,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2416,7%	101,0%
Margem EBIT	1873,4%	108,8%
Margem EBITDA	1999,4%	114,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	1549,0%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5164,7%	195,1%
COMB	6713,7%	185,7%
COMBA	216,5%	70,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	868,8%	129,7%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	3001,5%	165,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	118.803,5	4.848,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	249,7	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46.967	45.823
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.186	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.186	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.023	5.464
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.023	5.464
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.132	6.570
Tributos e Contribuições	370	5.516
Parcelamento de Tributos e Contribuições	762	1.054
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	667	667
Débitos Diversos	35.959	33.123
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64.876	63.006
Capital Social / Patrimônio Social	2.104	2.104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.218	57.051
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.218	57.051
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.555	3.852
TOTAL DO PASSIVO	293.129	287.713

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.117	1.472
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	451	-394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	-701
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	197	305
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	247	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.121	3.356
RESULTADO BRUTO	-1.437	7.484
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.179	8.017
Resultado Financeiro Líquido	4.753	6.798
Receitas Financeiras	5.106	7.577
Despesas Financeiras	352	779
Resultado Patrimonial	11.597	781
Receitas Patrimoniais	12.841	1.138
Despesas Patrimoniais	1.244	358
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.614	3.690
Imposto de Renda	-886	-330
Contribuição Social	-327	-128
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.827	4.148

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,9%	78,1%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	79,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	351,8%	356,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	8,08	83,68
Custo Médio Beneficiário	349,52	27,81

UNIMED NOVA FRIBURGO-SOC.COOP.SERV.MED.HOSP.LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PRUDENTE DE MORAES, 60 - 0 / Bairro:
VILA NOVA – CEP: 28630010 // Nova
Friburgo/RJ

UNIMED SERRANA RJ

Registro: 33.547-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 51.667
Beneficiários em dez/23: 52.519

CNPJ: 29.135.795/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	103.993	124.643	PASSIVO CIRCULANTE	120.778	91.724	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	386.168	369.198
Disponível	6.984	1.100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	85.420	62.007	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	387.234	370.586
Realizável	97.009	123.543	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30.151	20.072	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	394.474	370.739
Aplicações Financeiras	51.580	70.508	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-7.240	-154
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.299	45.967	Não Ganha - PPCNG	22.441	19.634	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.281	24.541	Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.232	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.066	-1.387
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.312	28.800	Provisão para Remissão	478	438	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	356.807	349.388
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.987	19.945	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.620	2.752	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	356.353	347.396
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.159	2.146	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	454	1.992
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	851	137	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	37.490	37.036	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.362	19.810
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.434	8.494	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	224	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.528	6.369	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.497	7.889
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.147	5.568	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.906	1.610
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.368	4.304	Comercialização sobre Operações	151	450	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.602	14.363	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.595	5.214	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	782	705	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.200	046.888	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.276	3.496
Realizável a Longo Prazo	13.258	7.950	Provisões	4.149	1.797			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4.149	1.797			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.399	3.452			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.563	4.302	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.000	0			
Títulos e Créditos a Receber	4.386	3.648	Débitos Diversos	16.462	17.353			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.821	746			
Ativo Fiscal Diferido	5.309	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.824	3.427
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.824	3.427
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29.737	34.940
Imóveis de Uso Próprio	8.332	8.820
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.322	7.787
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.010	1.033
Imobilizado de Uso Próprio	4.581	4.876
Hospitalares / Odontológicos	3.716	4.018
Não Hospitalares / Odontológicos	865	857
Imobilizações em Curso	10.803	21.245
Outras Imobilizações	4.131	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.890	0
Intangível	380	572
TOTAL DO ATIVO	151.193	171.531

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-30,5%	-5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-193,9%	-12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,2%	4,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,0%	-2,6%
Margem EBIT	-10,4%	-2,4%
Margem EBITDA	-10,3%	-2,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	92,3%	94,6%
DC (despesas comercialização)	2,8%	1,6%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,1%
COMB	104,3%	104,3%
COMBA	102,0%	100,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,1%	106,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	2,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.605	4.824
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.992	2.571
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	672	704
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.320	1.867
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.613	2.253
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.810	74.983
Capital Social / Patrimônio Social	21.042	22.070
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	52.139	52.983
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	707	707
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	51.432	52.275
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-49.371	-69
TOTAL DO PASSIVO	151.193	171.531

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,78
LC (Liquidez Corrente)	0,86	1,36

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.804	2.783
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-176	-245
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	48.647	10.857
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	46.423	10.682
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.224	175
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.831	3.552
RESULTADO BRUTO	-12.124	17.087
Despesas de Comercialização	10.890	5.713
Despesas Administrativas	34.847	29.798
Resultado Financeiro Líquido	8.575	13.115
Receitas Financeiras	9.395	13.700
Despesas Financeiras	820	586
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-51.467	-9.351
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-5.309	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-46.158	-9.351

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,7%	20,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,3%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	95,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	535,0%	128,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	610,00	601,18
Custo Médio Beneficiário	574,80	568,90

UNIMED NOVA IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL BERNARDINO DE MELO, 1879 - 0
/ Bairro: CENTRO – CEP: 26255140 // Nova
Iguaçu/RJ

UNIMED NOVA IGUAÇU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 34.439-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 57.778
Beneficiários em dez/23: 61.430

CNPJ: 28.714.533/0001-54

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	142.710	138.630
Disponível	16.621	6.634
Realizável	126.090	131.997
Aplicações Financeiras	78.522	70.599
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	66.451	59.801
Aplicações Livres	12.071	10.798
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.239	30.720
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.631	5.481
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.516	474
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	13.471	23.078
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	621	1.688
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.488	20.875
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.338	5.583
Bens e Títulos a Receber	2.448	3.585
Despesas Antecipadas	43	133
Conta-Corrente com Cooperados	12	502
ATIVO NÃO CIRCULANTE	295.284	502273.734
Realizável a Longo Prazo	53.271	56.212
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.627	19.257
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	210	2.301

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	138.315	129.889
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95.379	79.800
Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.508	15.842
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	17.508	15.842
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	627	412
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	41.181	29.218
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.061	34.328
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.154	694
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	386	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	768	694
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.341	7.580
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.680	15.402
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.780	15.864
Débitos Diversos	7.628	9.954
Conta-Corrente de Cooperados	354	595

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	441.693	399.161
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	451.447	406.101
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	451.447	406.101
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.754	-6.940
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	352.474	334.051
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	350.740	333.834
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.734	217
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	89.219	65.110
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.449	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.077	24.049
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.597	21.383

UNIMED NOVA IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	30.434	34.654
Investimentos	232.988	209.891
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	222.469	199.935
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	222.469	199.935
Participações Societárias Método de Custo	10.519	9.956
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.756	5.525
Imóveis de Uso Próprio	1.246	1.317
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.246	1.317
Imobilizado de Uso Próprio	1.585	1.763
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.585	1.763
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Direito de Uso de Arrendamentos	4.925	2.445
Intangível	1.270	2.106
TOTAL DO ATIVO	437.995	412.365

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	4,6%
Margem EBIT	4,5%	6,1%
Margem EBITDA	5,2%	6,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,7%	83,6%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,4%
DA (despesas administrativas)	12,6%	14,8%
COMB	94,4%	99,7%
COMBA	93,7%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	35,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,4	31,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	161.778	148.395
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.983	17.541
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.983	17.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28.519	29.886
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.226	1.163
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	27.293	28.723
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	105.820	94.094
Débitos Diversos	3.455	6.875
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	137.902	134.080
Capital Social / Patrimônio Social	100.797	99.810
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.499	30.359
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.499	30.359
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.606	3.911
TOTAL DO PASSIVO	437.995	412.365

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,07

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.481	2.666
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.635	8.970
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.390	4.939
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.245	4.030
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.736	3.507
RESULTADO BRUTO	86.111	80.189
Despesas de Comercialização	9.320	5.415
Despesas Administrativas	55.182	58.606
Resultado Financeiro Líquido	3.212	6.880
Receitas Financeiras	13.049	12.754
Despesas Financeiras	9.837	5.874
Resultado Patrimonial	-10.292	-1.350
Receitas Patrimoniais	750	2.092
Despesas Patrimoniais	11.042	3.443
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.793	18.190
Imposto de Renda	2.233	0
Contribuição Social	813	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.747	18.190

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,5%	67,5%
CE (Composição do endividamento)	46,1%	46,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	217,6%	207,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	595,24	572,21
Custo Médio Beneficiário	474,20	478,44

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DOM AMANDO, 911 - 0 / Bairro:
SANTA CLARA – CEP: 68005420 // Santarém/PA

Registro: 36.214-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 44.806
Beneficiários em dez/23: 45.665

CNPJ: 10.219.897/0001-00

UNIMED OESTE DO PARA COOP TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	36.399	43.394	PASSIVO CIRCULANTE	35.921	41.358	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	197.171	158.542
Disponível	3.085	2.106	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.887	18.271	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	202.298	162.335
Realizável	33.314	41.287	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.498	1.614	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	202.246	162.294
Aplicações Financeiras	20.122	13.077	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51	41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.401	11.139	Não Ganha - PPCNG	2.475	1.579	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.721	1.938	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.127	-3.793
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.199	12.283	Provisão para Remissão	24	35	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	85.765	74.325
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.000	7.005	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.474	2.133	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.684	73.348
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.411	5.059	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	81	977
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.504	9.465	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	111.406	84.217
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	199	5.278	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	131
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.149	8.969
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	393	3.736	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.233	5.483
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	52	1.443	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.547	10.747	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77.573	053.165	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.505	4.438			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.338	3.250			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.191	15.399			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	528	528
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	528	528
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	528	528
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77.045	52.637
Imóveis de Uso Próprio	2.977	2.977
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.258	2.258
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	719	719
Imobilizado de Uso Próprio	1.567	1.533
Hospitalares / Odontológicos	523	583
Não Hospitalares / Odontológicos	1.044	951
Imobilizações em Curso	72.259	47.872
Outras Imobilizações	241	254
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	113.972	96.559

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	36,0%	33,1%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,0%
DA (despesas administrativas)	17,2%	17,0%
COMB	54,9%	52,1%
COMBA	57,9%	54,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,0%	97,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,2%	-5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,2	40,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	43,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44.227	22.548
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.465	2.639
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4	9
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.462	2.630
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	583	1.346
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	583	1.346
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37.538	18.563
Débitos Diversos	3.640	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.825	32.653
Capital Social / Patrimônio Social	2.831	2.871
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.782	29.127
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28.514	27.859
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.268	1.268
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.212	655
TOTAL DO PASSIVO	113.972	96.559

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,05

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.917	3.486
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	79.960	61.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	79.799	61.001
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	161	106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	170	980
RESULTADO BRUTO	43.621	32.211
Despesas de Comercialização	2.983	2.486
Despesas Administrativas	29.870	21.458
Resultado Financeiro Líquido	-9.062	-6.465
Receitas Financeiras	4.029	3.118
Despesas Financeiras	13.091	9.583
Resultado Patrimonial	-68	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	68	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.468	820
Imposto de Renda	124	92
Contribuição Social	132	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.212	655

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	67,6%	54,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,3%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	44,8%	64,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	236,9%	195,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	318,01	234,86
Custo Médio Beneficiário	114,38	77,65

UNIMED OS BANDEIRANTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAMPOS SALLES, 1013 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13250360 // Itatiba/SP

Registro: 41.501-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 21.629
Beneficiários em dez/23: 22.519

CNPJ: 06.091.170/0001-05

UNIMED OS BANDEIRANTES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	26.024	27.397	PASSIVO CIRCULANTE	20.801	22.044	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.327	73.573
Disponível	346	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.118	10.184	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.783	74.617
Realizável	25.678	27.280	Provisões de Prêmios / Contraprestações	19	27	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.763	74.600
Aplicações Financeiras	16.022	16.219	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.859	7.456	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.163	8.763	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.455	-1.044
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.489	3.432	Provisão para Remissão	19	27	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.909	61.288
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	619	509	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	547	489	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.976	60.731
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.560	6.609	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	933	557
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	152	154	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.993	3.060	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.418	12.285
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.719	2.768	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	203	451	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.295	3.683
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.535	6.323	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.866	375
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	154	112	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.308	1.002	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	203	451	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	66	104	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	105	88	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.023	8814.357	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.965	4.827	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	111	0
Realizável a Longo Prazo	2.132	2.326	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.209	1.363			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.639	677			
Títulos e Créditos a Receber	396	396	Débitos Diversos	4.568	4.497			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	98	47			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.736	1.930						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED OS BANDEIRANTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.596	1.513
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.596	1.513
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.245	10.420
Imóveis de Uso Próprio	4.592	3.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	683	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.910	3.868
Imobilizado de Uso Próprio	3.400	3.038
Hospitalares / Odontológicos	400	597
Não Hospitalares / Odontológicos	3.000	2.442
Imobilizações em Curso	0	885
Outras Imobilizações	1.271	528
Direito de Uso de Arrendamentos	982	2.101
Intangível	50	99
TOTAL DO ATIVO	40.047	41.754

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,0%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	0,0%
Margem EBIT	0,8%	2,3%
Margem EBITDA	0,9%	2,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,2%	82,6%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,9%
DA (despesas administrativas)	12,0%	14,4%
COMB	96,4%	98,0%
COMBA	95,2%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,6	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,1	40,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.564	4.643
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.091	1.382
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	30
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.073	1.353
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	723	997
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	723	997
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.293	1.006
Débitos Diversos	456	1.258
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.683	15.067
Capital Social / Patrimônio Social	3.054	2.857
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.209	12.107
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.209	12.107
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-580	102
TOTAL DO PASSIVO	40.047	41.754

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,24

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	318	3.308
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-478
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.030	2.775
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.777	2.436
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	253	338
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.750	2.482
RESULTADO BRUTO	15.690	13.672
Despesas de Comercialização	1.119	668
Despesas Administrativas	10.251	10.193
Resultado Financeiro Líquido	1.102	1.191
Receitas Financeiras	2.027	2.202
Despesas Financeiras	925	1.011
Resultado Patrimonial	111	96
Receitas Patrimoniais	111	96
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-217	659
Imposto de Renda	217	427
Contribuição Social	146	162
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	81
RESULTADO LÍQUIDO	-580	-11

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,6%	25,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,3%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	82,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	172,8%	177,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	320,61	284,51
Custo Médio Beneficiário	266,59	234,91

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

Q ACSU SO 40 RUA NS A, SN - CONJ 02 LOTE 08
ANDAR 1 / Bairro: PLANO DIRETOR SUL - CEP:
77015554 // Palmas/TO

UNIMED PALMAS

Registro: 30.990-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 31.505
Beneficiários em dez/23: 31.782

CNPJ: 37.313.475/0001-48

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	102.248	88.444	PASSIVO CIRCULANTE	48.819	44.686	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	175.025	163.224
Disponível	4.511	2.909	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.561	24.214	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	181.299	168.929
Realizável	97.737	85.535	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.155	3.918	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	181.299	168.929
Aplicações Financeiras	65.279	55.127	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.851	22.365	Não Ganha - PPCNG	4.155	3.918	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.428	32.763	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.274	-5.705
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.294	16.983	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	133.005	129.103
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.820	7.339	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	328	285	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	131.984	128.321
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.532	7.486	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.021	782
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.951	1.881	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.546	12.525	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.020	34.121
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.524	7.763	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.663	302
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.850	2.389	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.246	14.130
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.492	907	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	705	582	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.294	4.950	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.145	1.808	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.352	7.556	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	27	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.701	1.335	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.851	1232.585	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.212	2.470
Realizável a Longo Prazo	5.980	3.311	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.880	4.870			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	194	122			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.821	0	Débitos Diversos	12.113	11.206			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	520	550			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.794	2.791						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	365	520						

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.732	2.335
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.732	2.335
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30.465	26.098
Imóveis de Uso Próprio	13.161	7.396
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.161	7.396
Imobilizado de Uso Próprio	11.483	10.094
Hospitalares / Odontológicos	6.060	5.593
Não Hospitalares / Odontológicos	5.423	4.500
Imobilizações em Curso	5.090	7.575
Outras Imobilizações	656	743
Direito de Uso de Arrendamentos	75	290
Intangível	674	841
TOTAL DO ATIVO	142.100	121.030

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	2,4%
Margem EBIT	6,7%	5,1%
Margem EBITDA	7,4%	5,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,8%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,1%	14,9%
COMB	89,6%	94,4%
COMBA	87,2%	91,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	94,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,6	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	21,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.772	18.266
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.750	18.243
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.750	18.243
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	22	22
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.509	58.078
Capital Social / Patrimônio Social	25.075	23.073
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.122	31.865
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.122	31.865
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.312	3.140
TOTAL DO PASSIVO	142.100	121.030

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7.034	11.660
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-738	-488
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.617	10.960
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.335	7.999
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.396	2.574
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	885	387
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.891	11.604
RESULTADO BRUTO	38.050	38.081
Despesas de Comercialização	1.111	778
Despesas Administrativas	22.829	24.187
Resultado Financeiro Líquido	4.699	5.089
Receitas Financeiras	8.414	7.242
Despesas Financeiras	3.715	2.153
Resultado Patrimonial	418	503
Receitas Patrimoniais	418	504
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.861	6.128
Imposto de Renda	1.052	1.650
Contribuição Social	387	603
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.422	3.875

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,4%	21,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	64,6%	71,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,7%	108,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	461,25	418,55
Custo Médio Beneficiário	349,79	330,75

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GRACILIANO RAMOS, 198 - 0 / Bairro:
PARAISO – CEP: 57602130 // Palmeira dos
Índios/AL

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS

Registro: 36.923-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 5.408
Beneficiários em dez/23: 5.352

CNPJ: 41.191.677/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.476	17.958	PASSIVO CIRCULANTE	15.075	8.454	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.611	30.485
Disponível	341	190	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.248	5.706	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.940	30.834
Realizável	14.135	17.767	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.232	1.839	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.767	31.096
Aplicações Financeiras	9.561	12.792	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.826	-261
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.400	4.686	Não Ganha - PPCNG	2.162	1.573	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.161	8.106	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.054	260	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-329	-349
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.214	3.504	Provisão para Remissão	16	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.859	27.112
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.147	3.402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	179	169	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.291	27.222
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.553	983	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	568	-110
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.285	2.716	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.248	3.373
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	68	102	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.024	457	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.393	562
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.176	401
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	891	1.087	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	461	377	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	909	429	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.115	27	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.573	07.380	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	1
Realizável a Longo Prazo	416	205	Provisões	739	340			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	739	340			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	593	375			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.184	1.311			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	286	266			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	416	205						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.082	7.079
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	239	809
Outros Investimentos	7.843	6.271
Imobilizado	76	95
Imóveis de Uso Próprio	32	32
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32	32
Imobilizado de Uso Próprio	44	63
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	44	63
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.049	25.337

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-33,6%	-12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-242,9%	-35,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,6%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,1%	-10,3%
Margem EBIT	-20,7%	-6,4%
Margem EBITDA	-20,7%	-6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	104,0%	88,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	18,1%	17,1%
COMB	122,9%	106,3%
COMBA	118,1%	105,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	124,1%	108,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,8	84,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	13,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.788	8.291
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	44	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.607	3.870
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.607	3.870
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.137	4.399
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.186	8.592
Capital Social / Patrimônio Social	2.644	2.662
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.280	8.984
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.280	8.984
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-7.738	-3.054
TOTAL DO PASSIVO	23.049	25.337

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,51
LC (Liquidez Corrente)	0,96	2,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	217	160
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	634	732
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	121	352
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	513	380
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.736	1.348
RESULTADO BRUTO	-489	3.203
Despesas de Comercialização	224	167
Despesas Administrativas	5.600	5.075
Resultado Financeiro Líquido	1.247	99
Receitas Financeiras	2.586	1.246
Despesas Financeiras	1.339	1.147
Resultado Patrimonial	63	234
Receitas Patrimoniais	63	234
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.738	-3.054
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.738	-3.054

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,2%	66,1%
CE (Composição do endividamento)	75,9%	50,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	623,4%	194,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	479,16	458,41
Custo Médio Beneficiário	542,44	410,28

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 2725 - 0 /
Bairro: Senador Valadares – CEP: 35661044 //
Pará de Minas/MG

UNIMED CENTRO-OESTE

Registro: 30.434-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 23.120
Beneficiários em dez/23: 23.777

CNPJ: 42.940.528/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	56.919	44.589	PASSIVO CIRCULANTE	17.684	14.554	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.816	79.989
Disponível	697	605	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.773	11.023	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.886	82.655
Realizável	56.223	43.984	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.319	1.203	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	92.825	82.580
Aplicações Financeiras	51.960	40.856	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	75
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.355	11.097	Não Ganha - PPCNG	1.010	901	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39.604	29.759	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.070	-2.667
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.821	2.026	Provisão para Remissão	309	302	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.486	69.787
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	927	638	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.470	1.345	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.685	69.575
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.225	634	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	801	213
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.020	792	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.758	7.840	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.329	10.202
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	466	358	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	408	238	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.587	854	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.479	2.676
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	200	181	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.415	1.812
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	157	142	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	310	135	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	858	741	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.430	712	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	74	36	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.828	3634.944	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	136	129
Realizável a Longo Prazo	17.043	14.150	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.229	978			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.001	1.659			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	69	36			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.043	14.150						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.642	2.277
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.642	2.277
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.990	18.387
Imóveis de Uso Próprio	14.657	14.904
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.806	13.053
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.851	1.851
Imobilizado de Uso Próprio	3.333	3.483
Hospitalares / Odontológicos	713	731
Não Hospitalares / Odontológicos	2.620	2.752
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	153	130
TOTAL DO ATIVO	94.747	79.533

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	4,0%
Margem EBIT	11,8%	6,5%
Margem EBITDA	12,3%	6,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,9%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	10,4%	11,2%
COMB	95,0%	99,1%
COMBA	89,4%	93,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	101,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	6,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	12,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,9	3,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.482	16.545
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	577	652
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	511	579
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	66	73
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.279	14.622
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.279	14.622
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.626	1.271
Tributos e Contribuições	1.626	1.271
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57.581	48.434
Capital Social / Patrimônio Social	16.112	15.137
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.250	30.004
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.250	30.004
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.220	3.292
TOTAL DO PASSIVO	94.747	79.533

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,55	2,56
LC (Liquidez Corrente)	3,22	3,06

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	929	735
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-96	-67
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.380	2.347
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.803	1.594
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	424	348
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-56	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	210	404
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.179	1.295
RESULTADO BRUTO	15.552	10.628
Despesas de Comercialização	674	589
Despesas Administrativas	9.244	8.900
Resultado Financeiro Líquido	5.610	5.148
Receitas Financeiras	5.857	5.363
Despesas Financeiras	247	215
Resultado Patrimonial	378	328
Receitas Patrimoniais	378	328
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.250	5.186
Imposto de Renda	1.641	1.288
Contribuição Social	600	473
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	256
RESULTADO LÍQUIDO	8.010	3.169

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	39,1%
CE (Composição do endividamento)	47,6%	46,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,5%	64,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	312,78	286,91
Custo Médio Beneficiário	262,21	249,71

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 89 - 0 / Bairro:
TORRE – CEP: 58040240 // João Pessoa/PB

Registro: 32.452-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 319
Beneficiários em dez/23: 304

CNPJ: 40.960.189/0001-89

UNIMED PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.854	2.752	PASSIVO CIRCULANTE	435	575	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	237	398	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	45	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2.617	2.354	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.529	2.220	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	57	51	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.472	2.169	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68	1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42	44	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63	5
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	-4
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-68	-1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.605	2.988
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	102	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	32	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.805	01.639	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	93			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	340	437			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.644	1.475
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.644	1.475
Imobilizado	145	148
Imóveis de Uso Próprio	138	138
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	138	138
Imobilizado de Uso Próprio	6	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.659	4.392

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	15,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	24,1%	0,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	2,7%	1,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3	3
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	3
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.221	3.813
Capital Social / Patrimônio Social	867	867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.209	2.672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.209	2.672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	35	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	110	274
TOTAL DO PASSIVO	4.659	4.392

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	10,64	7,60
LC (Liquidez Corrente)	6,56	4,79

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.605	2.988
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	47
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	41
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.550	2.870
RESULTADO BRUTO	2.535	2.940
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	283	224
Receitas Financeiras	285	226
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	171	338
Receitas Patrimoniais	171	338
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	439	632
Imposto de Renda	47	35
Contribuição Social	26	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	366	576

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,4%	13,2%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	99,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,4%	15,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	18,79	0,25

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMOIO, 253 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
85501067 // Pato Branco/PR

UNIMED PATO BRANCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 37.068-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 47.081
Beneficiários em dez/23: 48.888

CNPJ: 80.871.551/0001-60

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	48.500	44.623	PASSIVO CIRCULANTE	36.766	34.268	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	181.329	158.909
Disponível	558	228	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.757	26.117	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	183.034	160.270
Realizável	47.942	44.394	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	635	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	182.398	160.905
Aplicações Financeiras	34.293	30.435	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	635	-635
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.387	26.086	Não Ganha - PPCNG	0	635	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.906	4.349	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.704	-1.361
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.605	4.196	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	153.595	145.956
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.543	1.094	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	974	1.406	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	152.502	144.329
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.520	8.905	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.093	1.627
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.161	1.893	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.263	15.171	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.734	12.953
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	901	1.208	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.724	2.390
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	341	269	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.189	12.060
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	606	912	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	723	452
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	144	268	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.540	4.322	Comercialização sobre Operações	197	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.199	2.810	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	68	98	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.631	1.620	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.664	1.620	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	442	722	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.101	846
Realizável a Longo Prazo	1.827	1.856	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.251	2.042			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.783	513			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.178	4.606			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.013	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.827	1.856						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.560	4.212
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.222	3.923
Outros Investimentos	338	290
Imobilizado	11.263	11.667
Imóveis de Uso Próprio	5.275	4.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.275	4.816
Imobilizado de Uso Próprio	3.788	2.946
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.788	2.946
Imobilizações em Curso	2	2.283
Outras Imobilizações	2.198	1.623
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.015	803
TOTAL DO ATIVO	68.164	63.162

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	-9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	-22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	-3,9%
Margem EBIT	2,0%	-3,7%
Margem EBITDA	2,6%	-3,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,6%	91,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,5%	10,7%
COMB	96,1%	103,7%
COMBA	94,3%	100,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,9%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	22,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.073	1.931
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	103	114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	103	114
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.755	1.817
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.755	1.817
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	214	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.326	26.962
Capital Social / Patrimônio Social	20.151	19.455
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.757	7.507
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.757	7.507
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.418	0
TOTAL DO PASSIVO	68.164	63.162

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,74
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,30

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.366	10.762
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-212
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.514	5.807
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.880	2.908
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.066	2.468
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	568	431
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.466	14.402
RESULTADO BRUTO	29.161	21.807
Despesas de Comercialização	1.744	1.841
Despesas Administrativas	18.925	16.911
Resultado Financeiro Líquido	3.365	4.991
Receitas Financeiras	5.237	5.350
Despesas Financeiras	1.873	358
Resultado Patrimonial	1.333	586
Receitas Patrimoniais	1.471	664
Despesas Patrimoniais	138	78
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.668	-6.172
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.668	-6.172

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	18,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	94,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	132,4%	134,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	306,26	280,03
Custo Médio Beneficiário	258,11	258,18

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV DOUTOR PEDRO FIRMINO, 295 - 0 / Bairro:
Brasília – CEP: 58700350 // Patos/PB

Registro: 33.646-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 2.303
Beneficiários em dez/23: 2.355

CNPJ: 08.315.806/0001-80

UNIMED PATOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	31.240	26.783
Disponível	512	54
Realizável	30.728	26.729
Aplicações Financeiras	30.294	26.304
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.090	9.802
Aplicações Livres	26.204	16.502
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	418	372
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	319	349
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	98	22
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8
Bens e Títulos a Receber	7	44
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.444	01.483
Realizável a Longo Prazo	24	24
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	5.566	4.139
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.419	3.204
Provisões de Prêmios / Contraprestações	653	340
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	645	320
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	21
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	136	135
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.005	1.221
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.625	1.508
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	36	42
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	42
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	215	235
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	748	522
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	149	135
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.315	15.807
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.740	16.244
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.714	16.225
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	19
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-425	-438
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.476	11.839
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.359	11.879
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	117	-39
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.840	3.967
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.506	2.475
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.502	2.471
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	497	494
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	497	494
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	497	494
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	922	965
Imóveis de Uso Próprio	834	870
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	834	870
Imobilizado de Uso Próprio	88	95
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	88	95
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	32.683	28.267

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,3%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,4%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	19,9%
Margem EBIT	22,1%	29,7%
Margem EBITDA	22,4%	30,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,4%	74,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,7%	13,1%
COMB	97,3%	87,8%
COMBA	82,2%	74,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	91,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	18,3%	17,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,7	37,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45	64
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6	20
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	39	44
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	39	44
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.072	24.064
Capital Social / Patrimônio Social	2.397	1.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.531	19.552
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.531	19.552
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.144	2.643
TOTAL DO PASSIVO	32.683	28.267

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,82	6,73
LC (Liquidez Corrente)	5,61	6,47

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	4	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	468	502
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	355	182
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	112	320
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.999	2.179
RESULTADO BRUTO	5.878	5.940
Despesas de Comercialização	25	13
Despesas Administrativas	2.348	2.048
Resultado Financeiro Líquido	3.128	2.740
Receitas Financeiras	3.155	2.773
Despesas Financeiras	27	33
Resultado Patrimonial	110	171
Receitas Patrimoniais	110	171
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.745	4.611
Imposto de Renda	892	1.098
Contribuição Social	330	404
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.523	3.109

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,2%	14,9%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,7%	17,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	604,02	568,03
Custo Médio Beneficiário	502,71	423,04

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 966 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
38700188 // Patos de Minas/MG

Registro: 35.306-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 58.068
Beneficiários em dez/23: 65.802

CNPJ: 38.499.547/0001-56

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	72.918	72.887	PASSIVO CIRCULANTE	40.353	33.316	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	233.370	193.111
Disponível	51	1.470	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.582	23.493	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	229.240	193.406
Realizável	72.867	71.418	Provisões de Prêmios / Contraprestações	117	126	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	229.182	193.371
Aplicações Financeiras	55.394	57.671	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	35
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.552	21.288	Não Ganha - PPCNG	36	34	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.842	36.383	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	4.129	-295
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.620	6.051	Provisão para Remissão	81	91	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	204.004	165.442
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.007	2.185	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.953	4.982	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	202.197	162.926
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.357	8.037	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.807	2.517
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.873	1.508	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.155	10.348	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.366	27.668
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.350	2.348	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	471	389
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	389	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.806	921	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.515	3.050
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.158	1.789	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.692	952
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	385	339	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	382	350	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.180	5.348	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.211	581	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	26	95	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	108	113	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	208	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.892	11332.146	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	301	657	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.816	2.096
Realizável a Longo Prazo	18.379	17.578	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	3.856	2.554	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	3.856	2.554	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.210	2.794			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.363	5.360			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	90	90			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.523	15.024						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.137	4.602
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.047	802
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.047	802
Participações Societárias Método de Custo	4.089	3.800
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.014	9.528
Imóveis de Uso Próprio	6.962	3.221
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.962	3.221
Imobilizado de Uso Próprio	2.890	2.555
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.890	2.555
Imobilizações em Curso	0	3.223
Outras Imobilizações	118	528
Direito de Uso de Arrendamentos	3.043	0
Intangível	363	439
TOTAL DO ATIVO	109.810	105.033

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	4,4%
Margem EBIT	1,7%	6,2%
Margem EBITDA	2,0%	6,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,3%	85,6%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,1%
COMB	98,2%	96,1%
COMBA	95,5%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	3,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	17,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.868	32.659
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.161	7.973
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	130	178
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.032	7.794
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.471	24.389
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.471	24.389
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	297
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	297
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.235	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.590	39.058
Capital Social / Patrimônio Social	25.264	20.530
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.960	12.834
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.960	12.834
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	366	5.694
TOTAL DO PASSIVO	109.810	105.033

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,81	2,19

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	7	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.030	4.021
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.431	1.601
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.308	2.172
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	291	248
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.597	3.011
RESULTADO BRUTO	27.321	27.087
Despesas de Comercialização	3.042	2.684
Despesas Administrativas	22.223	17.426
Resultado Financeiro Líquido	6.739	7.506
Receitas Financeiras	7.702	8.388
Despesas Financeiras	964	882
Resultado Patrimonial	771	450
Receitas Patrimoniais	787	450
Despesas Patrimoniais	16	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	-136
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	136
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.969	11.786
Imposto de Renda	1.491	2.007
Contribuição Social	556	731
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	689
RESULTADO LÍQUIDO	921	8.359

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,8%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	55,9%	50,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	192,1%	168,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	295,71	278,89
Custo Médio Beneficiário	258,21	238,63

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM JOSE ANDRE COIMBRA, 1426 - 0
/ Bairro: CENTRO – CEP: 38740000 //
Patrocínio/MG

UNIMED PATROCÍNIO

Registro: 35.559-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 12.298
Beneficiários em dez/23: 13.037

CNPJ: 41.687.179/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	42.397	41.287	PASSIVO CIRCULANTE	10.205	10.267	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.836	48.857
Disponível	1.103	361	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.138	8.115	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.711	49.562
Realizável	41.294	40.925	Provisões de Prêmios / Contraprestações	777	2.108	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.711	49.562
Aplicações Financeiras	34.371	34.933	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.627	5.997	Não Ganha - PPCNG	777	2.108	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.744	28.936	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-876	-705
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.014	3.419	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.392	35.124
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.578	2.279	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.840	1.492	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.732	34.643
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	416	72	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	661	481
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	620	247	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.104	4.443	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.443	13.733
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	725	893	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.116	5.996
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.096	2.817
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	484	1.171	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	47	156	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.380	1.246	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	998	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.021	04.266	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	169	200
Realizável a Longo Prazo	1.184	514	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	835	885			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.201	1.259			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.184	514						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.647	1.466
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.647	1.466
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.105	2.071
Imóveis de Uso Próprio	4.728	1.662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.728	1.662
Imobilizado de Uso Próprio	311	332
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	311	332
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	66	78
Intangível	85	215
TOTAL DO ATIVO	50.418	45.553

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,1%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	32,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	7,4%
Margem EBIT	14,3%	12,2%
Margem EBITDA	14,8%	12,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,1%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,3%
DA (despesas administrativas)	23,4%	23,4%
COMB	93,1%	95,5%
COMBA	88,2%	89,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	6,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,6	37,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,8	0,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.879	10.677
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	223	514
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	223	514
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.656	10.146
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.656	10.146
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	16
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.333	24.610
Capital Social / Patrimônio Social	12.818	11.553
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.702	11.203
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.702	11.203
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.813	1.854
TOTAL DO PASSIVO	50.418	45.553

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,18
LC (Liquidez Corrente)	4,15	4,02

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.927	2.617
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-57	-50
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.336	6.672
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.824	5.624
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	86	19
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	427	1.029
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.590	3.088
RESULTADO BRUTO	20.377	15.924
Despesas de Comercialização	369	138
Despesas Administrativas	13.193	11.386
Resultado Financeiro Líquido	3.139	3.224
Receitas Financeiras	4.789	4.609
Despesas Financeiras	1.649	1.385
Resultado Patrimonial	306	209
Receitas Patrimoniais	306	209
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.554	4.644
Imposto de Renda	809	692
Contribuição Social	300	258
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	144	117
RESULTADO LÍQUIDO	5.301	3.577

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	48,4%	49,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,9%	85,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	360,33	340,66
Custo Médio Beneficiário	248,89	244,36

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALMIRANTE BARROSO, 2309 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 96010280 // Pelotas/RS

UNIMED PELOTAS/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 31.137-5

CNPJ: 89.870.547/0001-51

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 33.171

Beneficiários em dez/23: 33.053

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	69.020	55.884	PASSIVO CIRCULANTE	50.113	46.399	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	204.484	176.747
Disponível	2.051	7.573	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.917	13.866	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	207.795	177.737
Realizável	66.969	48.311	Provisões de Prêmios / Contraprestações	197	907	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	207.044	178.386
Aplicações Financeiras	41.702	25.716	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	751	-649
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.478	15.689	Não Ganha - PPCNG	0	2	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.225	10.027	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	708	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.311	-990
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.887	7.066	Provisão para Remissão	197	196	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	166.028	158.145
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.423	2.419	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	539	526	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	164.779	157.996
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.068	5.569	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.249	149
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	61	191	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.113	6.864	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.456	18.602
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.120	2.887	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	600	432
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.283	1.569	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.096	596	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.718	38.537
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.920	8.942	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	41.329	36.310
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	350	529	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.787	5.637	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	442	445	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	320	416	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.654	151	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	84.178	479.975	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.395	1.311	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.167	1.908
Realizável a Longo Prazo	4.206	4.073	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.587	3.885			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.030	3.728			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	21.426	22.008			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.662	1.005			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.206	4.073						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.858	2.710
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.867	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.867	0
Participações Societárias Método de Custo	2.991	2.710
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	72.531	72.331
Imóveis de Uso Próprio	53.829	53.016
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	53.262	52.440
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	567	577
Imobilizado de Uso Próprio	13.582	15.270
Hospitalares / Odontológicos	12.716	14.118
Não Hospitalares / Odontológicos	866	1.151
Imobilizações em Curso	4.433	2.990
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	687	1.055
	584	860
TOTAL DO ATIVO	153.198	135.858

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	-10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,0%	30,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	-2,6%
Margem EBIT	6,8%	0,9%
Margem EBITDA	7,1%	1,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,1%	89,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,8%	13,4%
COMB	94,0%	103,0%
COMBA	95,2%	104,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	105,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,3%	-1,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	12,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50.496	46.434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.416	3.334
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	232	276
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.184	3.058
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.117	7.186
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.117	7.186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	339
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	339
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34.344	34.379
Débitos Diversos	618	1.195
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.589	43.025
Capital Social / Patrimônio Social	33.334	30.633
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.405	12.392
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.405	12.392
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.849	0
TOTAL DO PASSIVO	153.198	135.858

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,20

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.222	320
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.450	-549
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.757	4.450
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.106	3.581
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	651	814
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41.401	31.085
RESULTADO BRUTO	79.467	53.671
Despesas de Comercialização	198	189
Despesas Administrativas	26.017	23.621
Resultado Financeiro Líquido	-2.592	-2.648
Receitas Financeiras	4.385	3.510
Despesas Financeiras	6.978	6.159
Resultado Patrimonial	523	462
Receitas Patrimoniais	836	510
Despesas Patrimoniais	313	49
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.881	-4.510
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.881	-4.510

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,3%	53,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,7%	68,3%
CE (Composição do endividamento)	49,8%	50,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	191,3%	215,8%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	508,16	443,50
Custo Médio Beneficiário	410,26	398,23

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA D. PEDRO I, 465 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
25610020 // Petrópolis/RJ

Registro: 32.399-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 27.439
Beneficiários em dez/23: 27.839

CNPJ: 28.806.545/0001-09

UNIMED PETROPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	41.628	49.134	PASSIVO CIRCULANTE	83.829	97.891	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	254.570	237.392
Disponível	1.563	2.025	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.616	40.467	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	261.776	243.119
Realizável	40.065	47.110	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.022	7.067	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	262.306	246.388
Aplicações Financeiras	24.363	26.884	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-530	-3.269
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.404	20.175	Não Ganha - PPCNG	4.223	3.798	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.959	6.709	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.799	3.269	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.206	-5.727
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.149	6.672	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	229.475	221.216
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.341	2.195	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.171	1.531	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	229.607	218.581
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.454	20.766	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-132	2.635
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	278	315	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.970	11.102	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.095	16.176
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.530	4.162	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	144	218
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.041	3.470	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.650	40.131
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.503	6.778	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.238	36.191
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.279	1.897	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.117	1.358	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.892	3.777	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	762	1.574	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	41	1.502	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	138	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.010	13828.126	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.646	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.936	3.552
Realizável a Longo Prazo	1.632	11.811	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.355	33.981			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	674	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.613	2.377			
Títulos e Créditos a Receber	0	53	Débitos Diversos	24.513	17.584			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	44	12			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.632	118						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	4.258						

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	6.708
Investimentos	3.152	2.912
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.152	2.912
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.888	13.154
Imóveis de Uso Próprio	8.803	9.004
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.561	8.738
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	242	265
Imobilizado de Uso Próprio	2.066	2.024
Hospitalares / Odontológicos	1.057	645
Não Hospitalares / Odontológicos	1.008	1.379
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	19	2.127
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	339	249
TOTAL DO ATIVO	57.638	77.261

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	44,7%	63,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,6%	-40,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	20,7%
Margem EBIT	14,3%	27,5%
Margem EBITDA	14,5%	27,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	90,1%	93,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,8%
COMB	102,1%	105,4%
COMBA	90,1%	84,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,6%	107,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,3%	25,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,4	33,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	67.129	99.650
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.552	4.235
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.520	2.638
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.032	1.597
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.167	22.908
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.167	22.908
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.894	65.724
Tributos e Contribuições	3.894	5.159
Parcelamento de Tributos e Contribuições	19.001	60.565
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.435	5.691
Débitos Diversos	1.082	1.093
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-93.320	-120.280
Capital Social / Patrimônio Social	36.306	23.502
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.692	22.708
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.692	22.708
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.387	1.448
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-157.704	-167.939
TOTAL DO PASSIVO	57.638	77.261

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,38	0,39
LC (Liquidez Corrente)	0,50	0,50

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	476	387
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-413	-541
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.352	4.930
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.195	4.609
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3.258	-544
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.415	866
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.794	32.306
RESULTADO BRUTO	52.949	52.135
Despesas de Comercialização	1.423	1.177
Despesas Administrativas	28.895	27.905
Resultado Financeiro Líquido	33.880	59.297
Receitas Financeiras	44.538	75.443
Despesas Financeiras	10.658	16.146
Resultado Patrimonial	-2.124	244
Receitas Patrimoniais	82	244
Despesas Patrimoniais	2.206	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.766	49.206
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.766	49.206

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,9%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	261,9%	255,7%
CE (Composição do endividamento)	55,5%	49,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-161,8%	-164,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	763,13	721,07
Custo Médio Beneficiário	689,49	681,87

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA RAIMUNDO DE ARAÚJO MELO, S/N - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 72800630 //
Luziânia/GO

UNIMED PLANALTO

Registro: 31.013-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 3
Beneficiários em dez/23: 0

CNPJ: 36.862.415/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.231	9.204	PASSIVO CIRCULANTE	927	4.894	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	363	140	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	374	282	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	4.868	9.064	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	2.338	6.167	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.099	6.154	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.239	13	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.981	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	374	282	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	91
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-91
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1.981	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.612	2.186
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	486	385	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.044	532	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	276	0296	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	121			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3.835			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	496	656			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	217	206
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	217	206
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	139	139
Participações em Outras Sociedades	79	67
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	58	90
Imóveis de Uso Próprio	14	15
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14	15
Imobilizado de Uso Próprio	44	74
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	44	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.506	9.499

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	242,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	55,2%	83,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	286	643
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	183
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	183
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	250	362
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	250	362
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.293	3.962
Capital Social / Patrimônio Social	647	647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.365	2.759
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.365	2.759
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	281	556
TOTAL DO PASSIVO	5.506	9.499

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,54	1,72
LC (Liquidez Corrente)	5,64	1,88

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.612	2.186
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-105	-141
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	418
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	413
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	515	241
RESULTADO BRUTO	2.693	1.909
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.418	1.406
Resultado Financeiro Líquido	-242	581
Receitas Financeiras	692	692
Despesas Financeiras	934	111
Resultado Patrimonial	22	92
Receitas Patrimoniais	22	92
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	331	654
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	331	654

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,0%	58,3%
CE (Composição do endividamento)	76,4%	88,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,3%	139,8%

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

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERAL CAMARA, 589 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 98025780 // Cruz Alta/RS

Registro: 36.283-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.159
Beneficiários em dez/23: 7.269

CNPJ: 89.100.135/0001-32

UNIMED PLANALTO CENTRAL RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	34.280	30.830	PASSIVO CIRCULANTE	9.330	9.574	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.595	35.532
Disponível	279	311	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.280	6.441	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.087	35.917
Realizável	34.001	30.519	Provisões de Prêmios / Contraprestações	359	320	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.264	35.976
Aplicações Financeiras	27.928	27.352	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-177	-59
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.814	5.470	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.115	21.882	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-491	-385
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.690	1.548	Provisão para Remissão	359	320	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.046	26.842
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.196	556	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	803	1.484	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.724	26.658
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.523	1.363	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	322	184
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	397	291	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.596	3.273	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.549	8.690
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	599	558	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	99	126
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.498	143	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	181	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.360	6.477
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	980	775	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.141	5.957
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	566	316	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	780	503	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	54	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	178	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.198	98.996	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	327	430	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	181	505
Realizável a Longo Prazo	4.090	3.801	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	851	856			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.663	1.560			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	198	107			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.090	3.801						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.416	1.361
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.277	1.222
Outros Investimentos	139	139
Imobilizado	5.691	3.832
Imóveis de Uso Próprio	839	862
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	839	862
Imobilizado de Uso Próprio	1.688	1.016
Hospitalares / Odontológicos	809	355
Não Hospitalares / Odontológicos	879	661
Imobilizações em Curso	3.014	1.782
Outras Imobilizações	30	0
Direito de Uso de Arrendamentos	121	171
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	45.478	39.825

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,6%	39,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	9,6%
Margem EBIT	11,9%	14,3%
Margem EBITDA	12,2%	14,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,9%	75,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	20,8%	20,1%
COMB	89,7%	95,6%
COMBA	82,5%	88,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,7%	99,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,8%	8,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,8	16,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	18,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.380	6.071
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.300	1.415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	541	402
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	759	1.013
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.020	4.547
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.890	4.547
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	60	109
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.769	24.180
Capital Social / Patrimônio Social	2.254	2.014
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.244	20.742
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.244	20.742
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.271	1.425
TOTAL DO PASSIVO	45.478	39.825

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,43	2,55
LC (Liquidez Corrente)	3,67	3,22

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	38	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-213	-91
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.666	1.560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.122	1.298
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	210	203
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	334	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.943	4.910
RESULTADO BRUTO	15.555	13.824
Despesas de Comercialização	8	37
Despesas Administrativas	8.387	7.086
Resultado Financeiro Líquido	3.529	2.912
Receitas Financeiras	3.666	3.197
Despesas Financeiras	137	285
Resultado Patrimonial	356	223
Receitas Patrimoniais	356	223
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.676	4.745
Imposto de Renda	1.146	971
Contribuição Social	432	372
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.098	3.402

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,1%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	49,9%	61,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,9%	64,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	463,76	410,98
Custo Médio Beneficiário	321,50	310,47

UNIMED PLANALTO MÉDIO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA LAVA PÉS, 1898 - 2º ANDAR / Bairro:
NONOAI – CEP: 99010170 // Passo Fundo/RS

UNIMED PLANALTO MÉDIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 31.938-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 33.795
Beneficiários em dez/23: 34.861

CNPJ: 87.607.149/0001-11

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	178.284	137.451
Disponível	30.041	24.569
Realizável	148.243	112.882
Aplicações Financeiras	118.445	87.163
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.015	18.997
Aplicações Livres	97.430	68.167
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.990	12.496
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.390	864
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.305	5.460
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12.171	5.520
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.125	651
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.798	2.984
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	685	1.787
Bens e Títulos a Receber	8.967	8.147
Despesas Antecipadas	237	227
Conta-Corrente com Cooperados	120	78
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.339	7820.009
Realizável a Longo Prazo	214	2.016
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	108
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	214	1.908
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	36.646	30.498
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.574	19.361
Provisões de Prêmios / Contraprestações	237	235
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	237	235
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.182	816
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.510	5.103
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.645	13.206
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.503	2.153
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.503	2.153
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	145	142
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.071	3.557
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.917	4.921
Conta-Corrente de Cooperados	437	364

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	170.885	148.135
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	171.755	148.767
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	171.740	148.435
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	332
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-870	-632
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	134.490	125.545
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	133.052	124.107
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.439	1.438
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.395	22.590
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	434	516
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.085	19.218
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.811	5.344
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.253	9.058

UNIMED PLANALTO MÉDIO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.946	3.727
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	10	0
Participações Societárias Método de Custo	2.570	2.530
Outros Investimentos	1.366	1.197
Imobilizado	14.140	14.267
Imóveis de Uso Próprio	11.022	11.240
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.022	11.240
Imobilizado de Uso Próprio	3.071	2.984
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.071	2.984
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	43
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	38	0
TOTAL DO ATIVO	196.623	157.460

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,9%	13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,2%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	27,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,6%	14,6%
Margem EBIT	25,1%	21,6%
Margem EBITDA	25,4%	21,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,4%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,4%	10,7%
COMB	90,0%	95,5%
COMBA	84,9%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,9%	94,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,1	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	14,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.802	17.426
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	344	687
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	344	361
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.290	13.089
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.290	13.089
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.168	3.650
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	141.174	109.536
Capital Social / Patrimônio Social	23.731	20.849
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	111.402	86.008
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	111.402	86.008
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.041	2.679
TOTAL DO PASSIVO	196.623	157.460

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,55	3,29
LC (Liquidez Corrente)	4,86	4,51

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.020	4.816
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.103	-1.070
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.375	2.668
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.720	3.343
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	655	-676
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	64	3.983
RESULTADO BRUTO	48.641	40.727
Despesas de Comercialização	198	259
Despesas Administrativas	19.278	15.673
Resultado Financeiro Líquido	10.004	8.654
Receitas Financeiras	12.887	11.283
Despesas Financeiras	2.882	2.629
Resultado Patrimonial	2.622	1.713
Receitas Patrimoniais	2.782	1.776
Despesas Patrimoniais	159	63
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.522	29.038
Imposto de Renda	5.970	5.573
Contribuição Social	2.204	2.065
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31.347	21.401

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,2%	30,4%
CE (Composição do endividamento)	66,1%	63,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,3%	43,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	405,27	361,50
Custo Médio Beneficiário	317,84	305,11

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENTIL MESSIAS, 217 - 0 / Bairro:
VILA CRUZ – CEP: 37701528 // Poços de
Caldas/MG

UNIMED POCOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 31.614-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 36.740
Beneficiários em dez/23: 37.699

CNPJ: 41.781.949/0001-53

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	91.257	79.519
Disponível	7.139	8.074
Realizável	84.118	71.444
Aplicações Financeiras	62.582	53.410
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.485	8.562
Aplicações Livres	53.096	44.847
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.680	9.645
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.029	6.004
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	447	330
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.112	3.310
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	92	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.763	1.569
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.333	1.701
Bens e Títulos a Receber	5.762	5.119
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.524	057.613
Realizável a Longo Prazo	31.629	30.860
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	1.937
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.662	27.956
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	966	966

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	40.192	32.738
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.445	13.584
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.979	6.369
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.733	6.252
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	246	117
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.323	1.241
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.125	2.488
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.018	3.485
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	419	484
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	419	476
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	8
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.488	1.490
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.505	5.095
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.334	12.037
Conta-Corrente de Cooperados	0	48

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	123.981	111.362
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	127.503	114.371
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	127.844	114.479
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-342	-108
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.521	-3.009
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	87.008	80.904
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	86.631	79.559
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	377	1.345
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.974	30.458
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32.316	14.961
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.991	29.677
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	307	1.325

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.206	5.842
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.206	5.842
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.689	20.911
Imóveis de Uso Próprio	9.871	9.229
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.584	5.946
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.286	3.282
Imobilizado de Uso Próprio	4.773	4.960
Hospitalares / Odontológicos	2.723	3.105
Não Hospitalares / Odontológicos	2.050	1.855
Imobilizações em Curso	7.463	3.775
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	2.582	2.947
	0	0
TOTAL DO ATIVO	153.781	137.131

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,7%	59,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	14,4%
Margem EBIT	14,8%	15,9%
Margem EBITDA	15,2%	16,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,2%	72,6%
DC (despesas comercialização)	3,1%	3,6%
DA (despesas administrativas)	15,5%	16,7%
COMB	88,8%	92,9%
COMBA	84,4%	89,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,2%	80,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,2%	4,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,4	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	11,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.723	34.204
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.861	4.432
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	354	193
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.507	4.239
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.894	25.413
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.894	25.413
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	465	1.589
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	465	1.589
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.502	2.770
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78.866	70.190
Capital Social / Patrimônio Social	10.293	9.293
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.655	51.772
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	30.669	27.660
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.986	24.112
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.918	9.125
TOTAL DO PASSIVO	153.781	137.131

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,05	2,05
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,43

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	20.684	28.352
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	-48
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.240	9.138
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.952	3.025
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.951	5.008
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.336	1.106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	47.474	32.689
RESULTADO BRUTO	80.089	66.005
Despesas de Comercialização	3.848	3.995
Despesas Administrativas	19.225	18.539
Resultado Financeiro Líquido	6.430	4.862
Receitas Financeiras	7.819	6.317
Despesas Financeiras	1.389	1.455
Resultado Patrimonial	1.396	1.049
Receitas Patrimoniais	1.396	1.049
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.271	16.597
Imposto de Renda	317	119
Contribuição Social	186	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	342	332
RESULTADO LÍQUIDO	16.426	16.075

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	48,8%
CE (Composição do endividamento)	53,7%	48,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,0%	95,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	275,39	249,55
Custo Médio Beneficiário	193,95	181,48

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 1036 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 84010360 // Ponta Grossa/PR

UNIMED PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 34.971-2

CNPJ: 77.781.706/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 90.226

Beneficiários em dez/23: 92.511

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	95.675	85.624
Disponível	281	2.319
Realizável	95.393	83.305
Aplicações Financeiras	64.261	46.874
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.610	26.755
Aplicações Livres	33.651	20.118
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.654	22.952
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.524	4.995
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.704	6.702
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.295	11.190
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	65
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.970	2.594
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.769	2.728
Bens e Títulos a Receber	6.883	7.469
Despesas Antecipadas	480	411
Conta-Corrente com Cooperados	375	277
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85.199	27777.955
Realizável a Longo Prazo	13.374	11.630
Aplicações Financeiras	579	1.546
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	579	1.546
Créditos Tributários e Previdenciários	35	360
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.576	9.724
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	184	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	60.233	50.455
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.880	27.996
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.836	1.694
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.836	1.694
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.153	6.100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.020	5.997
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.871	14.205
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.616	1.861
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	239	91
Comercialização sobre Operações	35	18
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.303	1.753
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	710	980
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.700	6.340
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.311	0
Débitos Diversos	16.534	12.490
Conta-Corrente de Cooperados	482	787

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	302.549	267.489
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	305.596	270.044
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	305.596	270.044
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.046	-2.556
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	240.806	207.451
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	238.140	203.642
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.666	3.810
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.743	60.037
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	632	656
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.310	21.157
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.306	18.419
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	926	1.783

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.333	7.082
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.333	7.082
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	60.624	56.612
Imóveis de Uso Próprio	28.755	27.637
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.204	22.095
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.551	5.542
Imobilizado de Uso Próprio	23.234	20.412
Hospitalares / Odontológicos	20.507	17.590
Não Hospitalares / Odontológicos	2.727	2.822
Imobilizações em Curso	1.004	4.165
Outras Imobilizações	4.201	464
Direito de Uso de Arrendamentos	3.431	3.933
Intangível	2.868	2.632
TOTAL DO ATIVO	180.874	163.579

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	2,7%
Margem EBIT	3,5%	4,4%
Margem EBITDA	3,9%	4,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,4%	77,5%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	12,4%
COMB	92,7%	90,9%
COMBA	90,8%	88,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,6%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	10,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.468	19.136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.766	8.839
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.766	8.839
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.837	5.823
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.837	5.823
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	876	876
Tributos e Contribuições	876	876
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.612	0
Débitos Diversos	3.376	3.599
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	100.173	93.989
Capital Social / Patrimônio Social	27.090	25.132
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	63.025	62.572
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	63.025	62.572
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.058	6.284
TOTAL DO PASSIVO	180.874	163.579

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,35
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,70

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.078	954
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-772	-714
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.735	7.409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.109	5.083
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	762	763
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	864	1.563
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.413	36.918
RESULTADO BRUTO	79.722	75.155
Despesas de Comercialização	2.871	2.680
Despesas Administrativas	36.996	33.164
Resultado Financeiro Líquido	6.227	8.727
Receitas Financeiras	10.713	10.491
Despesas Financeiras	4.486	1.764
Resultado Patrimonial	880	294
Receitas Patrimoniais	880	294
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.004	9.988
Imposto de Renda	1.191	1.924
Contribuição Social	470	736
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.343	7.327

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,5%	34,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	74,6%	72,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,6%	74,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	270,15	249,51
Custo Médio Beneficiário	214,61	193,30

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITUIUTABA, 555 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 38280000 // Iturama/MG

Registro: 35.387-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 6.253
Beneficiários em dez/23: 12.461

CNPJ: 00.730.439/0001-70

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.321	5.672	PASSIVO CIRCULANTE	5.982	4.380	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.026	23.607
Disponível	146	239	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.213	3.023	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.557	23.904
Realizável	11.175	5.432	Provisões de Prêmios / Contraprestações	488	476	à Saúde	40.557	23.904
Aplicações Financeiras	9.351	3.765	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.152	2.665	Não Ganha - PPCNG	488	476	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6.199	1.100	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.243	1.066	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-531	-298
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	609	533	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	365	426	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.432	18.553
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	226	216	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.204	18.817
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	222	165	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.135	1.907	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.228	-264
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	371	368	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.594	5.054
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	559	336	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	44
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	123	87	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.338	2.752
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.149	2.471
Créditos Tributários e Previdenciários	73	139	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	369	358	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	559	336	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	15	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.057	310.992	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.497	1.383	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	62	75
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	430	234			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	779	751			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	33			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.497	1.383						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	922	804
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	922	804
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.567	8.740
Imóveis de Uso Próprio	6.525	6.812
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.199	6.464
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	326	348
Imobilizado de Uso Próprio	1.877	1.928
Hospitalares / Odontológicos	1.487	1.505
Não Hospitalares / Odontológicos	390	423
Imobilizações em Curso	165	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	71	64
TOTAL DO ATIVO	22.378	16.664

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	9,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,5%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	3,6%
Margem EBIT	8,4%	5,5%
Margem EBITDA	8,7%	6,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,7%	78,2%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,8%
DA (despesas administrativas)	10,0%	14,8%
COMB	87,4%	94,8%
COMBA	87,5%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,1%	95,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,7	4,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.881	3.191
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	554	550
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	554	550
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.327	2.640
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.327	2.640
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.516	9.093
Capital Social / Patrimônio Social	3.075	2.717
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.807	5.723
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	27	27
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.780	5.696
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.634	654
TOTAL DO PASSIVO	22.378	16.664

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,20
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,30

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	128	206
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-53	-68
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	360	228
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	175	127
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	57	46
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	128	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.642	3.168
RESULTADO BRUTO	11.631	7.689
Despesas de Comercialização	696	422
Despesas Administrativas	3.942	3.432
Resultado Financeiro Líquido	-51	446
Receitas Financeiras	1.012	793
Despesas Financeiras	1.063	347
Resultado Patrimonial	127	58
Receitas Patrimoniais	127	58
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.322	1.036
Imposto de Renda	140	81
Contribuição Social	44	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	78	97
RESULTADO LÍQUIDO	2.060	833

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,3%	52,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	60,7%	57,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,8%	83,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	226,57	273,11
Custo Médio Beneficiário	171,45	213,70

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM BOSCO, 447 - 0 / Bairro:
PALMEIRAS – CEP: 35430232 // Ponte Nova/MG

Registro: 34.372-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.971
Beneficiários em dez/23: 4.936

CNPJ: 01.012.474/0001-16

UNIMED PONTE NOVA E REGIÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.074	7.000	PASSIVO CIRCULANTE	4.883	4.481	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.168	15.081
Disponível	135	297	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.710	3.407	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.533	15.298
Realizável	7.939	6.703	Provisões de Prêmios / Contraprestações	789	543	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.776	15.410
Aplicações Financeiras	6.766	5.846	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-243	-112
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.509	2.921	Não Ganha - PPCNG	415	431	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.258	2.926	Provisão de Insuficiência de Prêmios	374	112	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-365	-216
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	892	655	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.010	12.804
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	400	284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	294	275	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.793	12.572
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.194	1.227	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	217	232
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	57	64	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.432	1.362	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.158	2.277
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6	22	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	428	286	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	184	220	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.370	1.865
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	62	59	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	131	94	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	65	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	184	218	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	15	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.455	113.682	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	424	266	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.167	1.300
Realizável a Longo Prazo	97	97	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	193	212			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	372	376			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	97						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.468	1.435
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.003	1.003
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.003	1.003
Participações Societárias Método de Custo	466	432
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.890	2.150
Imóveis de Uso Próprio	1.487	1.378
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.487	1.378
Imobilizado de Uso Próprio	310	218
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	310	218
Imobilizações em Curso	1.093	554
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.529	10.682

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,7%	-7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,2%	26,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	-2,4%
Margem EBIT	7,4%	-1,3%
Margem EBITDA	8,8%	0,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,4%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	22,8%	22,4%
COMB	104,3%	107,3%
COMBA	99,6%	103,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	104,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,2	34,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.717	1.546
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.706	1.535
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.706	1.535
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.929	4.655
Capital Social / Patrimônio Social	935	894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.967	4.121
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.967	4.121
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.027	-360
TOTAL DO PASSIVO	12.529	10.682

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,56

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.203	565
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	559	248
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	337	196
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	221	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.869	1.502
RESULTADO BRUTO	5.970	3.894
Despesas de Comercialização	23	20
Despesas Administrativas	3.859	3.341
Resultado Financeiro Líquido	786	552
Receitas Financeiras	853	711
Despesas Financeiras	67	158
Resultado Patrimonial	205	63
Receitas Patrimoniais	205	63
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.210	-355
Imposto de Renda	14	3
Contribuição Social	8	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	22	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.165	-360

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,1%	20,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	74,0%	74,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,3%	129,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	285,06	249,54
Custo Médio Beneficiário	236,01	213,38

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço**

AV VEOCIO AIRES, 1040 - 0 / Bairro: BOM FIM –
CEP: 90040192 // Porto Alegre/RS

UNIMED PORTO ALEGRE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.250-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 736.892
Beneficiários em dez/23: 734.690

CNPJ: 87.096.616/0001-96

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.557.687	1.355.003
Disponível	6.742	9.506
Realizável	1.550.945	1.345.497
Aplicações Financeiras	1.152.173	991.152
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	411.489	425.246
Aplicações Livres	740.684	565.906
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	228.366	181.728
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	98.246	76.677
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	24.758	20.926
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	105.362	84.125
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	59.650	64.302
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40.538	39.433
Bens e Títulos a Receber	61.995	61.981
Despesas Antecipadas	8.154	6.834
Conta-Corrente com Cooperados	68	66
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.020.105	66914.336
Realizável a Longo Prazo	651.041	571.185
Aplicações Financeiras	414.131	350.322
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	138.890	99.583
Aplicações Livres	275.242	250.740
Créditos Tributários e Previdenciários	5.488	2.049
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	34.991	32.111
Depósitos Judiciais e Fiscais	196.283	186.680
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	149	23

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	809.912	734.632
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	505.095	462.909
Provisões de Prêmios / Contraprestações	23.575	20.664
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	23.575	20.664
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	66.355	61.631
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	265.960	253.310
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	149.206	127.303
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33.526	31.829
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33.526	31.829
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.752	29.755
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69.402	57.036
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	170.921	149.674
Conta-Corrente de Cooperados	4.216	3.429

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.532.254	3.106.190
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.569.440	3.139.264
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.572.971	3.143.174
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.530	-3.910
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37.186	-33.074
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.987.000	2.673.819
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.965.097	2.648.886
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21.903	24.933
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	545.254	432.371
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17.591	16.333
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156.021	135.816
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	114.870	115.834
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	39.737	18.720

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	103.050	99.725
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	46.704	46.531
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	46.704	46.531
Participações Societárias Método de Custo	56.347	53.194
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	134.714	141.344
Imóveis de Uso Próprio	21.809	22.275
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.458	9.683
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.351	12.593
Imobilizado de Uso Próprio	34.460	29.736
Hospitalares / Odontológicos	18.975	13.352
Não Hospitalares / Odontológicos	15.485	16.384
Imobilizações em Curso	3.914	21.129
Outras Imobilizações	28.603	21.695
Direito de Uso de Arrendamentos	45.928	46.509
Intangível	131.299	102.082
TOTAL DO ATIVO	2.577.792	2.269.339

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	2,8%
Margem EBIT	8,1%	6,3%
Margem EBITDA	9,3%	7,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,4%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,0%	10,9%
COMB	95,5%	96,9%
COMBA	92,1%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,3%	98,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,6	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,5	34,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	394.160	383.593
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.391	37.609
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	38.018	37.398
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	373	211
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	309.426	294.353
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	309.426	294.353
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	46.343	51.631
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.373.720	1.151.114
Capital Social / Patrimônio Social	669.404	554.503
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	677.248	569.189
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.716	2.783
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	674.532	566.406
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.857	-451
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	29.925	27.872
TOTAL DO PASSIVO	2.577.792	2.269.339

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,03
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,84

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.415	1.262
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.755	-4.636
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30.288	34.551
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15.594	25.010
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	368	519
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.699	-1.444
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16.024	10.466
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	221.163	173.221
RESULTADO BRUTO	693.333	554.605
Despesas de Comercialização	4.053	2.587
Despesas Administrativas	382.838	334.294
Resultado Financeiro Líquido	128.178	90.343
Receitas Financeiras	217.269	166.708
Despesas Financeiras	89.091	76.365
Resultado Patrimonial	-8.993	-8.078
Receitas Patrimoniais	1.935	9.992
Despesas Patrimoniais	10.928	18.069
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	196.050	118.934
Imposto de Renda	37.348	23.017
Contribuição Social	14.190	8.757
Impostos Diferidos	-2.840	400
Participações sobre o Lucro	9.408	0
RESULTADO LÍQUIDO	137.944	86.760

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	49,3%
CE (Composição do endividamento)	67,3%	65,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,7%	97,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	395,98	342,90
Custo Médio Beneficiário	334,49	294,98

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço

AVENIDA CARLOS GOMES, 1259 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 76801109 // Porto Velho/RO

UNIMED PORTO VELHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.737-4
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 40.741
Beneficiários em dez/23: 40.670

CNPJ: 05.657.234/0001-20

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	143.656	118.441
Disponível	7.946	2.701
Realizável	135.710	115.741
Aplicações Financeiras	90.037	78.870
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51.747	48.490
Aplicações Livres	38.289	30.380
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.014	16.695
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.493	4.137
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.194	949
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12.327	11.609
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.378	2.615
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14.852	12.316
Bens e Títulos a Receber	7.158	5.066
Despesas Antecipadas	271	179
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.857	035.260
Realizável a Longo Prazo	2.641	2.529
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	266	254
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.375	2.275
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	93.836	93.459
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.089	64.968
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.669	17.219
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.525	6.288
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	10.728
Provisão para Remissão	144	203
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.253	2.944
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.218	22.694
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.949	22.110
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.786	9.014
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.654	2.022
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.132	6.992
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.508	6.975
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.395	3.247
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	22
Débitos Diversos	9.337	8.776
Conta-Corrente de Cooperados	714	457

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	285.507	230.705
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	286.897	231.909
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	276.029	240.719
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.868	-8.809
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.390	-1.205
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	234.018	206.309
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	231.179	203.680
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.839	2.629
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	51.489	24.396
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.603	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.138	45.536
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.308	45.536
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	831	0

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.905	1.903
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.905	1.903
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.905	1.903
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28.569	29.073
Imóveis de Uso Próprio	3.124	3.164
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.721	2.731
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	404	433
Imobilizado de Uso Próprio	8.742	9.228
Hospitalares / Odontológicos	7.275	7.509
Não Hospitalares / Odontológicos	1.467	1.719
Imobilizações em Curso	16.702	16.681
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.742	1.755
TOTAL DO ATIVO	178.512	153.702

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,2%	-42,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	-7,9%
Margem EBIT	8,4%	-7,2%
Margem EBITDA	8,6%	-6,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,8%	89,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	8,5%	21,6%
COMB	91,5%	112,1%
COMBA	91,8%	109,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	113,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,8	40,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.424	17.939
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.418	1.499
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	195	277
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.222	1.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.006	16.440
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28.006	16.440
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.253	42.304
Capital Social / Patrimônio Social	10.415	10.092
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.958	32.211
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.958	32.211
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.879	0
TOTAL DO PASSIVO	178.512	153.702

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,27

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.749	2.726
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.693	579
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	17	12
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	2.135
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.198	41.091
RESULTADO BRUTO	53.481	67.206
Despesas de Comercialização	3.366	2.708
Despesas Administrativas	24.115	49.346
Resultado Financeiro Líquido	-822	6.624
Receitas Financeiras	9.691	8.666
Despesas Financeiras	10.513	2.042
Resultado Patrimonial	315	757
Receitas Patrimoniais	315	757
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.295	-18.557
Imposto de Renda	1.570	-432
Contribuição Social	574	-143
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.150	-17.982

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,0%	72,5%
CE (Composição do endividamento)	76,1%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	223,1%	263,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	578,14	465,66
Custo Médio Beneficiário	450,56	433,86

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. LINS PETIT, 140 - 0 / Bairro: PAISSANDU -
CEP: 50070225 // Recife/PE

Registro: 34.488-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 177.485
Beneficiários em dez/23: 185.445

CNPJ: 11.214.624/0001-28

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	419.447	368.396	PASSIVO CIRCULANTE	478.400	404.459	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.374.953	1.248.290
Disponível	13.962	8.331	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	331.648	273.744	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.422.601	1.288.718
Realizável	405.486	360.065	Provisões de Prêmios / Contraprestações	32.883	27.867	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.422.563	1.290.233
Aplicações Financeiras	204.257	185.405	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	-1.514
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	193.764	184.854	Não Ganha - PPCNG	32.241	27.254	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.493	551	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-47.648	-40.428
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	133.347	111.010	Provisão para Remissão	642	613	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.254.341	1.072.876
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.426	26.754	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.281	4.007	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.236.384	1.078.767
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	224.377	188.719	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17.956	-5.891
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	71.107	53.151	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	120.613	175.414
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	106.921	84.255	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.819	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.046	3.626	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.966	11.386
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	20.508	25.070	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.578	1.523	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.114	11.724	Comercialização sobre Operações	158	141	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	36.920	26.339	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.310	1.961	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	340	516	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	543.220	0587.161	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.405	7.238	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	169.199	167.886	Provisões	3.842	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	3.803	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	39	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38.998	38.777			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.654	15.845			
Títulos e Créditos a Receber	43	0	Débitos Diversos	73.807	65.229			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.510	11.226						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.632	1.450						

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	150.014	155.210
Investimentos	11.159	10.417
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	10	0
Participações Societárias Método de Custo	11.149	10.417
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	362.527	408.394
Imóveis de Uso Próprio	60.695	62.814
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	59.359	61.462
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.336	1.352
Imobilizado de Uso Próprio	64.504	73.890
Hospitalares / Odontológicos	62.453	70.892
Não Hospitalares / Odontológicos	2.051	2.998
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10.869	12.061
Direito de Uso de Arrendamentos	226.460	259.628
Intangível	335	464
TOTAL DO ATIVO	962.667	955.557

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,5%	-5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-25,7%	-39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,4%	9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	-4,1%
Margem EBIT	0,0%	-2,6%
Margem EBITDA	0,1%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	91,2%	85,9%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,2%
DA (despesas administrativas)	7,8%	8,4%
COMB	101,0%	96,5%
COMBA	99,2%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,9%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,0	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	64,6	63,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	389.227	419.001
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.713	1.534
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	938	1.004
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	775	530
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40.534	22.896
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40.534	22.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136.249	143.000
Tributos e Contribuições	0	3.492
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	136.249	139.508
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.353	18.947
Débitos Diversos	206.378	232.624
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	95.041	132.097
Capital Social / Patrimônio Social	54.668	50.635
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	40.373	81.462
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.373	81.462
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	962.667	955.557

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,16
LC (Liquidez Corrente)	0,88	0,91

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12.966	11.386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53.501	67.419
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22.129	22.994
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	27.039	32.793
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.334	11.632
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.397	63.877
RESULTADO BRUTO	87.897	119.383
Despesas de Comercialização	27.305	26.984
Despesas Administrativas	106.925	104.790
Resultado Financeiro Líquido	25.062	24.512
Receitas Financeiras	40.912	41.346
Despesas Financeiras	15.851	16.834
Resultado Patrimonial	34.410	2.830
Receitas Patrimoniais	34.672	2.830
Despesas Patrimoniais	262	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16.259	-48.926
Imposto de Renda	5.984	1.946
Contribuição Social	2.216	731
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-24.459	-51.604

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,7%	42,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,1%	86,2%
CE (Composição do endividamento)	55,1%	49,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	912,9%	623,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	618,99	587,33
Custo Médio Beneficiário	564,52	505,46

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV 7 DE SETEMBRO, 679 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 96400006 // Bagé/RS

Registro: 35.064-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 5.209
Beneficiários em dez/23: 5.559

CNPJ: 89.640.452/0001-41

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.206	24.991	PASSIVO CIRCULANTE	8.947	7.337	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.255	32.415
Disponível	389	913	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.690	4.348	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.760	32.875
Realizável	27.817	24.078	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.760	32.875
Aplicações Financeiras	20.716	18.944	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.667	5.166	Não Ganha - PPCNG	3	2	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.049	13.779	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-505	-460
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.174	2.802	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.807	23.978
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.834	1.260	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	697	637	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.363	23.880
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	747	910	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	444	98
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.243	2.799	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.448	8.437
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	585	437	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	712	216
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	756	1.105	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	149	160	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.115	4.634
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.613	1.344	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.566	3.381
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	759	650	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	530	309	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	149	160	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	18	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.339	2411.131	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.616	1.029	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.022	1.082
Realizável a Longo Prazo	7.000	6.596	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	707	576			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	329	307	Débitos Diversos	1.748	1.223			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	37	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.671	6.289						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.800	1.706
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.800	1.706
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.473	2.743
Imóveis de Uso Próprio	1.709	1.795
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.709	1.795
Imobilizado de Uso Próprio	698	860
Hospitalares / Odontológicos	73	53
Não Hospitalares / Odontológicos	625	808
Imobilizações em Curso	0	13
Outras Imobilizações	66	74
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	66	86
TOTAL DO ATIVO	39.546	36.122

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,0%	34,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	7,6%
Margem EBIT	12,5%	13,1%
Margem EBITDA	13,3%	13,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,2%	74,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	22,3%	17,7%
COMB	93,7%	91,8%
COMBA	89,6%	88,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,8	42,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,4	13,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.629	7.153
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	351	351
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	351	351
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.688	6.245
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.688	6.245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	590	556
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.970	21.632
Capital Social / Patrimônio Social	10.359	9.547
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.464	9.735
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.464	9.735
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.147	2.350
TOTAL DO PASSIVO	39.546	36.122

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,49
LC (Liquidez Corrente)	3,15	3,41

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	527	171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-113	-74
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.798	2.254
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.295	1.515
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	503	739
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.809	3.714
RESULTADO BRUTO	15.590	11.108
Despesas de Comercialização	89	42
Despesas Administrativas	8.067	5.731
Resultado Financeiro Líquido	1.669	1.250
Receitas Financeiras	2.902	2.384
Despesas Financeiras	1.233	1.135
Resultado Patrimonial	238	403
Receitas Patrimoniais	239	403
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.305	3.124
Imposto de Renda	559	477
Contribuição Social	216	185
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.531	2.462

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	54,0%	50,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,2%	67,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	542,31	517,88
Custo Médio Beneficiário	386,03	383,08

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. 24 DE MAIO, 1016 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 97573450 // Sant'Ana do Livramento/RS

Registro: 32.837-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.182
Beneficiários em dez/23: 4.351

CNPJ: 92.316.124/0001-07

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.233	13.618
Disponível	1.507	947
Realizável	13.726	12.671
Aplicações Financeiras	7.074	5.744
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.898	5.133
Aplicações Livres	1.176	611
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.187	2.627
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	692	695
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	70	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.424	1.932
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	684	1.625
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.815	1.681
Bens e Títulos a Receber	821	782
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	145	214
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.147	2144.581
Realizável a Longo Prazo	849	772
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	73	276
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	742	496
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	8.190	8.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.077	4.476
Provisões de Prêmios / Contraprestações	478	832
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	74	70
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	326
Provisão para Remissão	404	436
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	150	245
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	602	836
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.847	2.563
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	261	865
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	175	341
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	86	523
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	830	586
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	653	533
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	222	417
Débitos Diversos	811	794
Conta-Corrente de Cooperados	1.335	633

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.765	28.460
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.114	28.668
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.629	29.172
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	485	-504
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-349	-208
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.753	23.893
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.468	23.930
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	284	-37
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.012	4.568
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.652	9.859
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.717	6.107
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.019	2.773

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.134	1.712
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	712	5
Outros Investimentos	1.422	1.707
Imobilizado	2.164	2.097
Imóveis de Uso Próprio	1.217	1.257
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.217	1.257
Imobilizado de Uso Próprio	868	755
Hospitalares / Odontológicos	78	114
Não Hospitalares / Odontológicos	790	642
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	79	85
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.379	18.199

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	-10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,9%	-22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,3%	51,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	-7,0%
Margem EBIT	11,2%	-4,4%
Margem EBITDA	11,7%	-3,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,3%	83,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	21,9%	25,3%
COMB	95,0%	109,7%
COMBA	94,7%	106,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,2	35,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,2	12,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.142	1.080
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	354	481
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	354	481
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	788	599
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	788	599
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.047	8.815
Capital Social / Patrimônio Social	6.892	6.454
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.096	3.360
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	537
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.096	2.824
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	59	-1.000
TOTAL DO PASSIVO	20.379	18.199

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,18	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	916	979
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-339	-204
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	369	170
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	97	70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	272	100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.796	9.659
RESULTADO BRUTO	19.649	14.478
Despesas de Comercialização	250	190
Despesas Administrativas	7.121	7.090
Resultado Financeiro Líquido	98	986
Receitas Financeiras	1.336	1.529
Despesas Financeiras	1.238	543
Resultado Patrimonial	522	111
Receitas Patrimoniais	522	111
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.424	-1.772
Imposto de Renda	400	124
Contribuição Social	156	54
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.868	-1.950

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	11,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	51,6%
CE (Composição do endividamento)	87,8%	88,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,5%	106,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	631,20	557,69
Custo Médio Beneficiário	447,18	476,70

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PÁTRIA, 1795 - 0 / Bairro: SOMMER – CEP:
99500000 // Carazinho/RS

Registro: 35.369-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.522
Beneficiários em dez/23: 4.476

CNPJ: 00.532.888/0001-03

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.534	7.710	PASSIVO CIRCULANTE	6.622	6.827	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.446	20.573
Disponível	39	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.733	2.347	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.625	21.005
Realizável	10.495	7.670	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	23.625	21.005
Aplicações Financeiras	5.601	3.562	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.653	2.030	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.948	1.532	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.345	2.199	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-179	-432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.474	1.362	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	32	31	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.280	13.953
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	694	736	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.853	13.660
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	52	46	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.008	1.580	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	428	294
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	739	594	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.165	6.620
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80	197	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	327	517	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47	63
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.173	1.064	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.274	13.090
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.145	12.983
Créditos Tributários e Previdenciários	152	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	821	712	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	291	144	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	399	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	371	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.981	223.233	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	208	202	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	438	1.701	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	107	86
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	727	462			
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	176	290			
Títulos e Créditos a Receber	179	403	Débitos Diversos	2.405	2.978			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	46	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	250	1.289						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	564	529
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	309	273
Outros Investimentos	255	256
Imobilizado	20.979	21.001
Imóveis de Uso Próprio	12.985	13.206
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.810	13.031
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	175	175
Imobilizado de Uso Próprio	6.256	5.745
Hospitalares / Odontológicos	5.733	5.203
Não Hospitalares / Odontológicos	522	543
Imobilizações em Curso	108	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.629	2.049
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	32.515	30.943

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,8%	95,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	14,9%
Margem EBIT	15,8%	16,0%
Margem EBITDA	16,7%	16,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,1%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	19,8%	22,9%
COMB	89,1%	90,6%
COMBA	88,2%	89,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,4	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	19,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.307	3.694
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	491	1.430
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	491	1.430
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	231	35
Débitos Diversos	1.585	2.229
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.587	20.422
Capital Social / Patrimônio Social	9.531	8.804
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.090	8.974
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.090	8.974
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.966	2.644
TOTAL DO PASSIVO	32.515	30.943

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,64	2,94
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,13

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	23	21
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-749	-728
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.348	1.115
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	959	900
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	13	13
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	375	202
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.714	10.550
RESULTADO BRUTO	19.888	19.387
Despesas de Comercialização	51	43
Despesas Administrativas	4.584	4.666
Resultado Financeiro Líquido	218	320
Receitas Financeiras	583	446
Despesas Financeiras	364	126
Resultado Patrimonial	27	140
Receitas Patrimoniais	27	140
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.288	3.131
Imposto de Renda	85	59
Contribuição Social	39	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.164	3.042

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,5%	67,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,5%	34,0%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	64,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,9%	51,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	426,92	368,03
Custo Médio Beneficiário	294,88	248,54

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MOGI MIRIM, 2679 - 0 / Bairro:
JARDIM GUAÇU MIRIM – CEP: 13844115 // Mogi
Guaçu/SP

UNIMED BAIXA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 31.184-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 80.049
Beneficiários em dez/23: 79.135

CNPJ: 49.210.966/0001-42

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	185.682	168.457
Disponível	16.551	16.826
Realizável	169.131	151.630
Aplicações Financeiras	124.146	117.669
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51.710	46.597
Aplicações Livres	72.437	71.073
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.908	18.314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.942	8.412
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.663	1.373
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	11.302	8.529
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.933	3.954
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.155	890
Bens e Títulos a Receber	12.870	10.530
Despesas Antecipadas	1.120	273
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.091	052.504
Realizável a Longo Prazo	34.096	38.408
Aplicações Financeiras	276	276
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	276	276
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	33.788	38.132
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	32	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	62.749	60.824
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47.384	45.719
Provisões de Prêmios / Contraprestações	230	179
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	230	179
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	178	167
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.849	33.996
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.126	11.377
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.518	2.026
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	81	156
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.437	1.871
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.849	3.246
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.086	6.688
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	356	33
Débitos Diversos	3.215	2.967
Conta-Corrente de Cooperados	342	145

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	355.373	322.329
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	354.835	325.551
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	355.137	325.462
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-301	88
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	538	-3.222
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	279.071	246.240
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	280.322	250.278
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.251	-4.038
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76.303	76.089
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	469	1.084
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.942	2.523
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	390	232
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.003	1.722

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.113	5.811
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.113	5.811
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.340	8.148
Imóveis de Uso Próprio	6.737	7.233
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.737	7.233
Imobilizado de Uso Próprio	1.567	870
Hospitalares / Odontológicos	24	39
Não Hospitalares / Odontológicos	1.543	831
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	36	46
Intangível	542	137
TOTAL DO ATIVO	234.773	220.961

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,6%	28,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	8,9%
Margem EBIT	13,2%	13,1%
Margem EBITDA	13,6%	13,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,3%	75,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,0%	12,8%
COMB	89,4%	88,0%
COMBA	84,3%	83,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,3%	87,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,3	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,9	53,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62.148	63.808
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	604	355
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	604	355
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	56.049	57.616
Provisões para Tributos Diferidos	65	72
Provisões para Ações Judiciais	55.984	57.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.523	5.756
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.523	5.756
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	903	0
Débitos Diversos	70	80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	109.875	96.330
Capital Social / Patrimônio Social	12.922	11.731
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	81.661	67.712
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	772	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	80.888	66.915
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.293	16.886
TOTAL DO PASSIVO	234.773	220.961

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,77
LC (Liquidez Corrente)	2,96	2,77

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	549	569
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	207	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	91	-896
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	116	988
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.708	21.339
RESULTADO BRUTO	78.507	79.604
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	40.532	39.307
Resultado Financeiro Líquido	20.406	15.282
Receitas Financeiras	23.733	18.488
Despesas Financeiras	3.327	3.206
Resultado Patrimonial	248	970
Receitas Patrimoniais	255	970
Despesas Patrimoniais	6	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.955	35.231
Imposto de Renda	10.413	6.206
Contribuição Social	3.849	2.627
Impostos Diferidos	-2.113	-862
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.807	27.260

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	50,2%	48,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,7%	129,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	353,89	314,94
Custo Médio Beneficiário	274,03	236,72

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV.JOSE CUSTODIO DE OLIVEIRA, 1385 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 87300020 // Campo
Mourão/PR

Registro: 30.610-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 30.388
Beneficiários em dez/23: 30.913

CNPJ: 81.715.716/0001-77

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	46.984	36.838	PASSIVO CIRCULANTE	31.973	28.910	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	156.712	139.960
Disponível	1.405	826	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.500	17.821	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	159.089	141.772
Realizável	45.579	36.013	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.731	4.224	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	159.089	141.772
Aplicações Financeiras	34.651	25.286	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.731	4.224	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.120	20.037	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	13.531	5.249	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	125.086	116.577
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.703	2.465	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	170	145	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	125.751	118.433
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	804	646	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.183	3.372	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-665	-1.855
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.416	10.081	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.626	23.383
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.365	1.123	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.552	5.983
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	534	695	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.808	1.809	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	704	57
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	550	599	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.808	1.809	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.968	3.641	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.670	4.022	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	173	219	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	37	1	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	704	57
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.059	132.223	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	1.639	535	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.593	2.442			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.663	194			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	5.792	5.384			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.496	535	Conta-Corrente de Cooperados	1.444	1.039			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	143	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.868	4.091
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.447	3.732
Outros Investimentos	421	359
Imobilizado	27.951	26.908
Imóveis de Uso Próprio	2.966	3.013
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.966	3.013
Imobilizado de Uso Próprio	4.654	4.808
Hospitalares / Odontológicos	3.284	3.216
Não Hospitalares / Odontológicos	1.370	1.591
Imobilizações em Curso	16.972	14.736
Outras Imobilizações	1.020	1.439
Direito de Uso de Arrendamentos	2.340	2.912
Intangível	601	689
TOTAL DO ATIVO	82.042	69.061

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,3%	-8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	9,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	-2,0%
Margem EBIT	3,8%	-1,1%
Margem EBITDA	4,1%	-0,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,3%	82,9%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,5%
COMB	91,0%	94,6%
COMBA	88,7%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,3%	107,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	2,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	6,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	10,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.953	6.564
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.189	4.083
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.189	4.083
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.658	405
Débitos Diversos	2.107	2.077
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.116	33.588
Capital Social / Patrimônio Social	10.492	10.480
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.625	25.559
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.625	25.559
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-2.452
TOTAL DO PASSIVO	82.042	69.061

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,95
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,27

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-394	-461
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.168	17.622
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.518	17.344
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	517	698
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-29	-423
Provisão para Perdas Sobre Créditos	161	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.809	1.567
RESULTADO BRUTO	21.108	12.261
Despesas de Comercialização	1.810	1.709
Despesas Administrativas	16.095	14.340
Resultado Financeiro Líquido	3.943	3.903
Receitas Financeiras	4.834	4.494
Despesas Financeiras	891	590
Resultado Patrimonial	428	318
Receitas Patrimoniais	428	322
Despesas Patrimoniais	0	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.978	-2.055
Imposto de Renda	891	524
Contribuição Social	338	202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.749	-2.781

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,1%	39,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	51,4%
CE (Composição do endividamento)	76,3%	81,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	104,5%	105,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	411,60	376,08
Custo Médio Beneficiário	326,26	311,89

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV EURIPEDES DE AGUIAR, 943 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 64800000 // Floriano/PI

Registro: 31.645-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.235
Beneficiários em dez/23: 4.799

CNPJ: 41.511.429/0001-20

UNIMED REGIONAL FLORIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.447	10.508	PASSIVO CIRCULANTE	5.521	4.387	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.869	25.051
Disponível	260	65	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.795	3.714	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.113	25.302
Realizável	12.187	10.443	Provisões de Prêmios / Contraprestações	406	398	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.106	25.298
Aplicações Financeiras	11.830	9.986	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	4
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.310	9.986	Não Ganha - PPCNG	53	51	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.519	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	351	341	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-244	-252
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	247	441	Provisão para Remissão	3	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.610	21.510
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	247	441	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	194	182	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.416	21.070
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.757	836	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	195	439
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.439	2.298	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.259	3.541
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	28
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	98	16	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.733	01.549	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.104	838	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	371	478			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	15	15	Débitos Diversos	354	195			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.089	823						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	379	373
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	379	373
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	379	373
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	251	338
Imóveis de Uso Próprio	133	149
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	133	149
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	118	188
Hospitalares / Odontológicos	1	27
Não Hospitalares / Odontológicos	117	161
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.180	12.056

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	1,8%
Margem EBIT	6,1%	5,6%
Margem EBITDA	6,4%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,1%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,7%	12,3%
COMB	94,8%	98,1%
COMBA	92,4%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,5%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	14,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	984	1.062
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	28	41
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	696	823
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	696	823
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	260	195
Tributos e Contribuições	260	195
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.675	6.607
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.466	4.031
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.466	4.031
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	939	307
TOTAL DO PASSIVO	14.180	12.056

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,21
LC (Liquidez Corrente)	2,25	2,40

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	16	28
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	196	40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	196	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	387	290
RESULTADO BRUTO	5.079	3.529
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.812	3.074
Resultado Financeiro Líquido	727	1.067
Receitas Financeiras	895	1.334
Despesas Financeiras	168	268
Resultado Patrimonial	-81	-94
Receitas Patrimoniais	13	0
Despesas Patrimoniais	94	94
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.526	1.139
Imposto de Renda	358	497
Contribuição Social	137	183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.031	458

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	84,9%	80,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,8%	82,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	489,34	494,68
Custo Médio Beneficiário	396,89	424,67

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PÇA FELIX PACHECO, 676 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 64600000 // Picos/PI

Registro: 31.347-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 1.495
Beneficiários em dez/23: 1.794

CNPJ: 69.612.158/0001-19

UNIMED REGIONAL DE PICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.922	14.641	PASSIVO CIRCULANTE	3.228	3.869	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.427	10.900
Disponível	371	439	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.034	3.387	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.427	10.900
Realizável	15.552	14.203	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.427	10.900
Aplicações Financeiras	14.771	13.562	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.740	4.281	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.031	9.281	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	519	271	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.285	8.722
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	509	271	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	32	32	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.205	8.660
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	432	828	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	80	62
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.048	1.004	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.142	2.178
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	432	828	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.591	4.737
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.048	1.004	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	291	767
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	111	Outras Provisões Técnicas	1.522	1.522	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	119	610
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	259	257	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.011	04.903	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	98			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	9	9			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9	9			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	163			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	50	151			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	47	61			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	267	204
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	267	204
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	267	204
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.744	4.699
Imóveis de Uso Próprio	3.728	3.769
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.728	3.769
Imobilizado de Uso Próprio	1.016	930
Hospitalares / Odontológicos	387	387
Não Hospitalares / Odontológicos	628	543
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.933	19.544

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	-0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,4%	68,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	-1,3%
Margem EBIT	18,1%	-0,3%
Margem EBITDA	18,6%	0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,6%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,2%
DA (despesas administrativas)	15,4%	22,4%
COMB	92,4%	103,6%
COMBA	81,4%	90,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,6%	104,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,4%	14,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	34,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.705	15.675
Capital Social / Patrimônio Social	326	341
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.513	15.474
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.513	15.474
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.866	-139
TOTAL DO PASSIVO	20.933	19.544

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,48	5,05
LC (Liquidez Corrente)	4,93	3,78

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	172	157
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	192	212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	141	144
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	51	67
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.141	6.585
RESULTADO BRUTO	5.832	7.470
Despesas de Comercialização	47	127
Despesas Administrativas	2.073	2.440
Resultado Financeiro Líquido	1.805	1.591
Receitas Financeiras	1.843	1.645
Despesas Financeiras	38	54
Resultado Patrimonial	11	4
Receitas Patrimoniais	11	4
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.387	-89
Imposto de Renda	28	32
Contribuição Social	17	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.342	-139

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,7%	24,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,4%	19,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,2%	24,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	643,78	603,96
Custo Médio Beneficiário	493,13	483,29

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARO FLORET, 565 - 0 / Bairro: VILA
HILST – CEP: 17207020 // Jaú/SP

UNIMED REGIONAL JAU

Registro: 30.676-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 30.892
Beneficiários em dez/23: 31.578

CNPJ: 02.322.043/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	78.433	60.265	PASSIVO CIRCULANTE	59.368	54.346	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	174.472	155.211
Disponível	598	599	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.969	15.392	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177.459	157.001
Realizável	77.835	59.666	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177.459	157.001
Aplicações Financeiras	52.665	37.334	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.134	20.061	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.531	17.273	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.987	-1.790
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.096	7.609	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	135.352	129.363
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.600	1.168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	745	701	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	138.896	129.771
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.526	6.449	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.544	-408
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	729	633	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.698	8.242	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.120	25.848
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.999	5.789	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.430	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	767	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	610	466	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.885	16.666
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.294	4.693	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.530	7.266
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	209	139	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.800	2.279	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.855	7.572	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	401	319	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	101	155	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	24	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	184.280	24190.557	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	859	2.085	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.293	6.367
Realizável a Longo Prazo	74.319	77.257	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	45.226	48.861	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	45.226	48.861	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.784	4.604			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.118	16.873			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.026	14.922			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.093	28.396						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.887	5.540
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.887	5.540
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	102.951	106.148
Imóveis de Uso Próprio	64.875	65.732
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	62.160	63.031
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.715	2.701
Imobilizado de Uso Próprio	36.608	38.479
Hospitalares / Odontológicos	35.216	37.001
Não Hospitalares / Odontológicos	1.391	1.479
Imobilizações em Curso	5	0
Outras Imobilizações	137	219
Direito de Uso de Arrendamentos	1.325	1.718
Intangível	1.122	1.611
TOTAL DO ATIVO	262.712	250.822

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	1,3%
Margem EBIT	19,5%	12,6%
Margem EBITDA	19,7%	12,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,1%	82,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,8%	13,5%
COMB	90,2%	96,7%
COMBA	89,2%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,7%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,4	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	18,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	95.692	106.877
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.363	1.321
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.363	1.321
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55.302	54.822
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55.302	54.822
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	765	1.107
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	765	1.107
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37.277	48.155
Débitos Diversos	985	1.473
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	107.652	89.599
Capital Social / Patrimônio Social	68.432	64.973
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.274	23.594
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.274	23.594
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.946	1.032
TOTAL DO PASSIVO	262.712	250.822

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,11

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	3.063	3.034
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-983	-767
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.002	7.175
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.784	4.105
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	685	610
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.533	2.460
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.960	10.276
RESULTADO BRUTO	51.416	36.107
Despesas de Comercialização	479	429
Despesas Administrativas	21.942	20.405
Resultado Financeiro Líquido	1.944	887
Receitas Financeiras	15.003	14.353
Despesas Financeiras	13.060	13.466
Resultado Patrimonial	1.328	1.423
Receitas Patrimoniais	1.493	1.424
Despesas Patrimoniais	165	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.342	5.773
Imposto de Renda	3.068	2.752
Contribuição Social	1.113	999
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	22	125
RESULTADO LÍQUIDO	16.138	1.896

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,2%	42,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	64,3%
CE (Composição do endividamento)	38,3%	33,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	144,0%	179,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	452,56	409,59
Custo Médio Beneficiário	349,15	339,57

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. BENTO MUNHOZ DA ROCHA NETO, 750 - 0 /
Bairro: - - CEP: 87030010 // Maringá/PR

Registro: 37.125-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 161.917
Beneficiários em dez/23: 166.131

CNPJ: 76.767.219/0001-82

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	388.566	349.967	PASSIVO CIRCULANTE	163.416	166.474	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	820.546	693.036
Disponível	230	68	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88.213	97.119	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	841.681	703.901
Realizável	388.335	349.898	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.164	17.630	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	831.411	714.170
Aplicações Financeiras	307.276	281.133	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.269	-10.269
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	80.977	85.117	Não Ganha - PPCNG	8.164	7.361	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	226.299	196.016	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	10.269	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21.135	-10.865
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50.760	40.421	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	670.431	652.884
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.086	9.304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	884	971	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	672.485	650.085
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.350	40.649	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.054	2.799
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	13.860	12.101	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.815	37.869	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	150.115	40.152
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	25.815	19.017	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.224	3.345
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.180	6.941	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.652	16.421
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.398	8.965	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.299	5.974
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.916	1.793	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.693	10.261	Comercialização sobre Operações	61	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.931	7.680	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.203	5.131	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	217	1.386	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	61	52	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	276.375	52210.261	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.395	4.607	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.354	4.234
Realizável a Longo Prazo	14.657	29.062	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	8.616	23.709	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	8.616	23.709	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.554	12.364			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.543	1.955			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	40.429	42.784			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.102	703			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.041	5.332						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	21						

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.285	14.166
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	16.285	14.166
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	243.674	165.194
Imóveis de Uso Próprio	30.082	30.723
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.082	30.723
Imobilizado de Uso Próprio	19.440	16.594
Hospitalares / Odontológicos	1.351	960
Não Hospitalares / Odontológicos	18.089	15.635
Imobilizações em Curso	132.879	67.156
Outras Imobilizações	11.442	783
Direito de Uso de Arrendamentos	49.831	49.938
Intangível	1.757	1.838
TOTAL DO ATIVO	664.941	560.228

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	-12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	4,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	-4,2%
Margem EBIT	14,8%	-2,6%
Margem EBITDA	15,1%	-2,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	81,6%	94,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,9%	9,1%
COMB	89,8%	103,6%
COMBA	87,7%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,8%	107,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	22,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	173.589	155.677
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.854	57.445
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.854	57.445
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	103.789	53.182
Débitos Diversos	45.946	45.049
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	327.935	238.076
Capital Social / Patrimônio Social	106.071	97.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	217.171	140.345
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	81	81
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	217.090	140.264
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.694	57
TOTAL DO PASSIVO	664.941	560.228

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,74
LC (Liquidez Corrente)	2,38	2,10

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	6.213
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.925	-1.812
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-16.934	29.558
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30.823	25.609
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	839	520
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-52.401	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.804	3.429
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	45.627	26.521
RESULTADO BRUTO	189.851	32.172
Despesas de Comercialização	3.005	2.553
Despesas Administrativas	64.220	62.505
Resultado Financeiro Líquido	20.192	37.601
Receitas Financeiras	43.883	41.964
Despesas Financeiras	23.691	4.363
Resultado Patrimonial	3.643	3.088
Receitas Patrimoniais	3.653	3.126
Despesas Patrimoniais	10	39
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	96.983	-22.319
Imposto de Renda	11.105	4.870
Contribuição Social	4.416	1.762
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	81.462	-28.951

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,6%	29,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	57,5%
CE (Composição do endividamento)	48,5%	51,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,8%	135,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	409,57	353,95
Custo Médio Beneficiário	329,01	338,57

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço**

RUA JOAO MANOEL DE SOUZA, 889 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 75526030 // Itumbiara/GO

UNIMED REGIONAL SUL/GO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 30.547-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 33.803
Beneficiários em dez/23: 38.693

CNPJ: 33.546.979/0001-57

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	27.574	26.245
Disponível	632	2.871
Realizável	26.943	23.374
Aplicações Financeiras	13.706	12.598
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.137	10.093
Aplicações Livres	2.569	2.505
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.376	4.347
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.990	1.181
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	94	1.212
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	292	1.954
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.366	2.951
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	844	828
Bens e Títulos a Receber	2.378	2.464
Despesas Antecipadas	112	100
Conta-Corrente com Cooperados	160	86
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.250	8631.393
Realizável a Longo Prazo	3.298	2.383
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.248	2.333
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	49	49

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	25.438	25.128
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.319	11.878
Provisões de Prêmios / Contraprestações	228	298
Provisão de Prêmio / Contraprestação		
Não Ganha - PPCNG	6	298
Provisão de Insuficiência de Prêmios	222	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	933	715
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.745	3.494
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.414	7.371
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	39
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	39
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.621	851
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.697	2.109
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.030	1.477
Débitos Diversos	6.761	8.775
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	91.411	76.965
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.301	77.727
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	92.523	77.727
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-222	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-890	-762
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.900	59.301
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.858	58.221
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.043	1.081
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.510	17.664
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.565	26.095
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.978	13.931
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	28.028	10.067

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.882	2.637
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.882	2.637
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.328	25.370
Imóveis de Uso Próprio	20.152	21.116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.974	17.948
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.177	3.168
Imobilizado de Uso Próprio	4.086	4.144
Hospitalares / Odontológicos	3.534	3.711
Não Hospitalares / Odontológicos	553	432
Imobilizações em Curso	91	111
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.743	1.003
TOTAL DO ATIVO	59.825	57.638

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,8%	56,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	0,7%
Margem EBIT	2,1%	2,5%
Margem EBITDA	2,4%	2,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,7%	77,0%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,8%
DA (despesas administrativas)	21,5%	19,8%
COMB	101,8%	98,7%
COMBA	101,0%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,0	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	21,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.245	11.646
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.257	9.637
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.257	9.637
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	987	2.009
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.142	20.863
Capital Social / Patrimônio Social	2.934	3.166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.044	17.667
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.044	17.667
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	164	30
TOTAL DO PASSIVO	59.825	57.638

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,04

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.559	2.098
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.010	337
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	75	88
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	291	239
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.644	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.994	27.220
RESULTADO BRUTO	61.066	43.422
Despesas de Comercialização	1.536	1.370
Despesas Administrativas	19.639	15.258
Resultado Financeiro Líquido	716	662
Receitas Financeiras	1.949	1.858
Despesas Financeiras	1.233	1.196
Resultado Patrimonial	1.094	517
Receitas Patrimoniais	1.104	558
Despesas Patrimoniais	10	40
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	706	755
Imposto de Renda	263	149
Contribuição Social	101	62
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	341	543

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,7%	44,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,7%	63,8%
CE (Composição do endividamento)	65,8%	68,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	183,0%	176,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	195,35	187,67
Custo Médio Beneficiário	154,13	144,60

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NICOLAU TARANTO, 239 - 0 / Bairro:
COMERCIAL – CEP: 27542020 // Resende/RJ

Registro: 33.056-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 19.151
Beneficiários em dez/23: 18.950

CNPJ: 68.709.211/0001-31

UNIMED RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	49.048	30.479	PASSIVO CIRCULANTE	43.655	33.892	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	111.868	103.786
Disponível	362	1.336	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.353	15.167	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	115.200	106.344
Realizável	48.686	29.143	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.733	5.684	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	121.911	108.396
Aplicações Financeiras	26.183	13.678	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.711	-2.052
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.475	13.075	Não Ganha - PPCNG	3.971	3.632	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.708	602	Provisão de Insuficiência de Prêmios	8.762	2.052	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.332	-2.558
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.709	3.399	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	105.240	93.581
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.444	2.215	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	112	85	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.179	94.555
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	150	102	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.061	-975
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	342	176	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.358	9.297	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.628	10.206
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.382	221	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	308
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	541	787	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	566	409	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54.458	39.592
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.968	8.238	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	48.823	32.553
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	116	219	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	570	208	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.217	3.569	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	450	189	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	26	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	38	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.838	3836.086	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.634	7.031
Realizável a Longo Prazo	230	179	Provisões	366	83			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	366	83			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.525	2.694			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	25	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.467	2.542			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.155	12.708			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	223	288			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	213	154						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	0						

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.334	2.177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.334	2.177
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35.248	33.684
Imóveis de Uso Próprio	27.782	28.455
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.544	28.200
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	238	256
Imobilizado de Uso Próprio	6.787	5.229
Hospitalares / Odontológicos	6.369	4.693
Não Hospitalares / Odontológicos	418	536
Imobilizações em Curso	679	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	26	46
TOTAL DO ATIVO	86.886	66.565

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,6%	7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,9%	50,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	1,9%
Margem EBIT	0,3%	3,8%
Margem EBITDA	0,5%	4,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	94,0%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	19,8%	18,4%
COMB	114,4%	109,1%
COMBA	112,4%	106,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,2%	110,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	0,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.291	5.940
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	870	777
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	870	777
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	0
Tributos e Contribuições	106	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.597	4.528
Débitos Diversos	713	629
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.940	26.733
Capital Social / Patrimônio Social	22.449	22.356
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.491	2.747
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.491	2.747
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.630
TOTAL DO PASSIVO	86.886	66.565

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,12	0,90

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.954	-2.884
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.039	1.581
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	513	654
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.526	927
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.136	25.892
RESULTADO BRUTO	63.009	51.408
Despesas de Comercialização	650	655
Despesas Administrativas	21.921	18.912
Resultado Financeiro Líquido	2.019	2.101
Receitas Financeiras	3.317	3.180
Despesas Financeiras	1.298	1.079
Resultado Patrimonial	594	503
Receitas Patrimoniais	595	503
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-993	2.786
Imposto de Renda	650	633
Contribuição Social	243	236
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.886	1.917

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,6%	50,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,3%	59,8%
CE (Composição do endividamento)	70,5%	85,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	248,4%	149,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	485,46	446,54
Custo Médio Beneficiário	485,82	411,12

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ DE MELO, 418 - 0 / Bairro: BOSQUE -
CEP: 69908330 // Rio Branco/AC

Registro: 33.787-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 24.522
Beneficiários em dez/23: 25.007

CNPJ: 84.313.741/0001-12

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	65.938	43.708
Disponível	4.105	1.613
Realizável	61.834	42.095
Aplicações Financeiras	40.764	25.226
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.057	23.535
Aplicações Livres	14.707	1.690
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.800	10.204
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.950	9.154
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	95	81
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	754	969
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.992	980
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.053	2.183
Bens e Títulos a Receber	4.850	2.727
Despesas Antecipadas	28	491
Conta-Corrente com Cooperados	346	284
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.775	28415.569
Realizável a Longo Prazo	93	242
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	71	66
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	22	152
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	52.955	49.490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.366	38.360
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.847	13.386
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	14.847	13.386
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.240	1.315
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.167	8.592
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.112	15.068
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	298	301
Contraprestações / Prêmios a Restituir	10	25
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	160	276
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	127	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.060	727
Provisões	1.610	346
Provisão para IR e CSLL	1.610	346
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.004	2.567
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	233	986
Débitos Diversos	8.364	6.182
Conta-Corrente de Cooperados	20	20

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	189.221	172.571
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	194.399	176.331
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	194.399	176.331
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.178	-3.760
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	151.954	157.971
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	152.910	157.737
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-956	234
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.267	14.599
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.186	757
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.868	6.524
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.697	1.874
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.673	1.779

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	23
Investimentos	4.485	4.470
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.485	4.470
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.047	10.498
Imóveis de Uso Próprio	2.387	2.443
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.387	2.443
Imobilizado de Uso Próprio	5.307	4.551
Hospitalares / Odontológicos	3.124	3.163
Não Hospitalares / Odontológicos	2.184	1.388
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.382	987
Direito de Uso de Arrendamentos	2.971	2.516
Intangível	150	358
TOTAL DO ATIVO	82.714	59.276

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,9%	2,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	0,1%
Margem EBIT	7,7%	0,8%
Margem EBITDA	7,9%	1,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,1%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,8%
COMB	88,9%	100,3%
COMBA	87,2%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,8%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,6	19,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.532	6.114
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	757	1.100
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	757	1.100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	311	391
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	311	391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	800	957
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	800	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	957
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	233
Débitos Diversos	3.664	3.433
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.227	3.673
Capital Social / Patrimônio Social	13.686	15.271
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.828	16
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.828	16
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.714	-11.613
TOTAL DO PASSIVO	82.714	59.276

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,25	0,88

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.498	2.871
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-47	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.714	4.974
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.437	3.706
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	371	494
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.905	774
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.652	4.423
RESULTADO BRUTO	37.654	16.953
Despesas de Comercialização	177	105
Despesas Administrativas	16.353	14.964
Resultado Financeiro Líquido	3.793	2.634
Receitas Financeiras	4.961	3.589
Despesas Financeiras	1.168	955
Resultado Patrimonial	84	449
Receitas Patrimoniais	84	449
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.255	450
Imposto de Renda	861	254
Contribuição Social	311	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.083	103

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,7%	93,8%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	89,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	241,4%	1514,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	625,97	578,99
Custo Médio Beneficiário	501,51	529,48

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA GOMES, 208 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 75901050 // Rio Verde/GO

Registro: 32.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 63.199
Beneficiários em dez/23: 68.496

CNPJ: 37.275.625/0001-76

UNIMED RIO VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	73.284	55.230	PASSIVO CIRCULANTE	57.254	51.862	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	244.344	198.837
Disponível	5.097	5.134	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.586	29.363	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	250.220	202.840
Realizável	68.186	50.096	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.970	7.654	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	250.216	202.813
Aplicações Financeiras	23.469	30.495	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	27
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.203	21.155	Não Ganha - PPCNG	8.909	7.589	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.266	9.340	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.876	-4.002
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.508	10.255	Provisão para Remissão	61	65	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	194.972	159.870
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.522	5.887	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.584	3.136	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	195.630	159.909
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.160	9.043	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-658	-40
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.148	1.937	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.872	9.530	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.371	38.968
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.838	2.431	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.394	1.462
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	638	286	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36.529	33.044
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.483	2.873	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.429	29.375
Despesas Diferidas	2.151	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.186	1.496	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.970	4.790	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	638	286	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	329	124	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	92	62	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.546	6281.316	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.180	1.294	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.977	1.768
Realizável a Longo Prazo	16.700	16.448	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.744	4.389			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.527	1.331			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14.566	14.148			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.012	1.053			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.252	14.923						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26	26						

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	1.422	1.499
Investimentos	5.058	4.560
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.048	4.550
Outros Investimentos	10	10
Imobilizado	55.026	58.126
Imóveis de Uso Próprio	41.331	42.415
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	39.306	40.349
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.026	2.066
Imobilizado de Uso Próprio	12.057	13.146
Hospitalares / Odontológicos	10.958	12.255
Não Hospitalares / Odontológicos	1.099	891
Imobilizações em Curso	195	196
Outras Imobilizações	581	645
Direito de Uso de Arrendamentos	862	1.724
Intangível	3.762	2.182
TOTAL DO ATIVO	153.830	136.546

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	-1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,9%	37,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	-0,4%
Margem EBIT	2,0%	0,4%
Margem EBITDA	2,2%	0,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,7%	80,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	2,1%
DA (despesas administrativas)	15,5%	15,1%
COMB	96,2%	97,5%
COMBA	95,0%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,3%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,4	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	20,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.840	20.876
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	219	48
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	48	48
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	170	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.293	3.233
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.293	3.233
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.293	14.196
Tributos e Contribuições	0	11.693
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.293	2.502
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.081	2.441
Débitos Diversos	954	958
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74.736	63.807
Capital Social / Patrimônio Social	39.108	39.406
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.244	24.402
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.244	24.402
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.384	0
TOTAL DO PASSIVO	153.830	136.546

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,06

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	123	1.901
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-433	-483
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	463	-57
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-1.441
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	16	54
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	447	1.330
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48.109	46.150
RESULTADO BRUTO	87.264	74.014
Despesas de Comercialização	2.336	4.121
Despesas Administrativas	37.762	29.935
Resultado Financeiro Líquido	3.085	5.843
Receitas Financeiras	6.113	7.354
Despesas Financeiras	3.028	1.511
Resultado Patrimonial	495	541
Receitas Patrimoniais	557	543
Despesas Patrimoniais	62	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.771	-775
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.771	-775

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,8%	42,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,4%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	72,4%	71,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	105,8%	114,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	295,33	263,13
Custo Médio Beneficiário	235,39	211,36

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 933 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 78700180 // Rondonópolis/MT

UNIMED RONDONÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.977-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 64.422
Beneficiários em dez/23: 65.285

CNPJ: 24.676.884/0001-67

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	57.002	61.295
Disponível	6.573	1.934
Realizável	50.429	59.361
Aplicações Financeiras	27.620	27.134
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.113	22.489
Aplicações Livres	507	4.645
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.724	7.430
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.659	1.216
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.244	2.165
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.765	3.948
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57	101
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.269	8.615
Despesas Diferidas	22	76
Créditos Tributários e Previdenciários	802	869
Bens e Títulos a Receber	6.830	14.612
Despesas Antecipadas	983	522
Conta-Corrente com Cooperados	177	104
ATIVO NÃO CIRCULANTE	120.311	104.111.293
Realizável a Longo Prazo	6.104	5.527
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.003	924
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.102	4.604

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	57.842	49.872
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.637	24.571
Provisões de Prêmios / Contraprestações	468	455
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	468	455
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	807	823
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.734	7.092
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.628	16.201
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.618	1.927
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.338	1.108
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.280	819
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.340	1.886
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.714	3.504
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.178	5.280
Débitos Diversos	12.108	12.458
Conta-Corrente de Cooperados	246	246

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	237.388	202.207
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	241.992	207.083
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	241.992	207.083
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.604	-4.876
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	202.706	159.325
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	197.279	154.865
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.427	4.459
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.682	42.883
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.705	1.604
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.458	39.414
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.595	10.091
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	21.662	22.617

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.512	1.402
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.512	1.402
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	112.085	103.776
Imóveis de Uso Próprio	77.008	65.117
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	75.742	63.847
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.266	1.269
Imobilizado de Uso Próprio	34.456	27.744
Hospitalares / Odontológicos	30.079	24.873
Não Hospitalares / Odontológicos	4.377	2.872
Imobilizações em Curso	0	10.084
Outras Imobilizações	16	32
Direito de Uso de Arrendamentos	605	799
Intangível	610	588
TOTAL DO ATIVO	177.313	172.588

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	38,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	8,5%
Margem EBIT	4,3%	12,2%
Margem EBITDA	4,7%	12,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,3%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,9%	7,9%
COMB	93,6%	87,4%
COMBA	93,4%	87,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,3%	88,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	16,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.720	29.886
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	492	413
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	293	214
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	199	199
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.408	7.541
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.408	7.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.379	21.296
Débitos Diversos	440	635
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	97.751	92.831
Capital Social / Patrimônio Social	17.159	16.881
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	76.719	60.434
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	76.719	60.434
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.873	15.516
TOTAL DO PASSIVO	177.313	172.588

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,16
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,23

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.201	6.706
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.833	-2.118
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.770	8.582
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.347	8.421
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	423	161
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.390	35.375
RESULTADO BRUTO	67.909	77.437
Despesas de Comercialização	1.058	1.692
Despesas Administrativas	18.569	15.922
Resultado Financeiro Líquido	458	250
Receitas Financeiras	3.720	3.899
Despesas Financeiras	3.262	3.649
Resultado Patrimonial	303	346
Receitas Patrimoniais	303	348
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.986	20.809
Imposto de Renda	1.065	2.773
Contribuição Social	392	1.007
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.529	17.029

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,2%	60,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	46,2%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	62,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,4%	85,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	292,56	255,31
Custo Médio Beneficiário	249,53	200,85

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Endereço Informações Cadastrais

RODOVIA JOSÉ NELSON SCHINCARIOL
(RODOVIA, 2500 - 0 / Bairro: CANJICA – CEP:
13301914 // Itu/SP

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 34.627-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 50.877
Beneficiários em dez/23: 51.831

CNPJ: 58.837.188/0001-07

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		67.507	64.837	PASSIVO CIRCULANTE		65.435	60.997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		254.323	213.336
Disponível	463	533	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.526	15.227	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	257.414	215.202			
Realizável	67.044	64.303	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.490	2.385	à Saúde	257.891	215.150			
Aplicações Financeiras	28.816	40.760	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde			-476	52	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.498	23.663	Não Ganha - PPCNG	2.037	2.127	Receitas com Administração	0	0			
Aplicações Livres	17.318	17.097	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.091	-1.866			
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.382	8.686	Provisão para Remissão	453	258	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	197.076	186.730			
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.178	1.645	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	230	231	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	197.040	191.727			
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.034	8.874	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	-4.997			
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9.141	850	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.772	3.737	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57.248	26.606			
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	669	5.104	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	181	166			
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.394	1.088	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.652	2.658	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41.643	24.917			
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.857	8.338	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37.134	22.772			
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	199	340	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.402	2.476	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.454	2.318	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0			
Bens e Títulos a Receber	11.285	3.559	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0			
Despesas Antecipadas	106	289	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0			
Conta-Corrente com Cooperados	196	194	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.697	2.187	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0			
ATIVO NÃO CIRCULANTE	72.378	19476.999	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.932	1.703			
Realizável a Longo Prazo	14.385	15.143	Provisão para IR e CSLL	0	0						
Aplicações Financeiras	11.307	10.090	Provisões para Ações Judiciais	0	0						
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.220	5.181						
Aplicações Livres	11.307	10.090	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.170	19.896						
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	20.688	15.794						
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.481	54						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0									
Ativo Fiscal Diferido	0	0									
Depósitos Judiciais e Fiscais	955	2.402									
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	645	63									

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	1.478	2.589
Investimentos	3.791	3.531
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.123	2.987
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	3.123	2.987
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	668	543
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	52.854	56.576
Imóveis de Uso Próprio	1.690	1.951
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	640	707
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.050	1.244
Imobilizado de Uso Próprio	32.892	35.587
Hospitalares / Odontológicos	26.390	26.401
Não Hospitalares / Odontológicos	6.503	9.186
Imobilizações em Curso	928	928
Outras Imobilizações	17.343	18.110
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.347	1.749
TOTAL DO ATIVO	139.885	141.836

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,2%	-15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-135,9%	-169,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,0%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	-10,0%
Margem EBIT	2,9%	-4,7%
Margem EBITDA	3,0%	-4,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,4%	87,5%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,0%	10,5%
COMB	87,3%	98,9%
COMBA	90,2%	101,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,8%	103,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,2%	-2,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	17,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69.141	68.211
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	902	518
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	902	518
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.856	1.883
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.856	1.883
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	281	1.361
Tributos e Contribuições	281	1.361
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	64.403	64.264
Débitos Diversos	699	186
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.309	12.627
Capital Social / Patrimônio Social	27.394	31.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-22.085	-18.579
TOTAL DO PASSIVO	139.885	141.836

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,06

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.576	442
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-110	-117
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.820	10.166
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	207	195
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	11.902	9.504
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	710	468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	68.212	34.312
RESULTADO BRUTO	86.362	41.639
Despesas de Comercialização	2.369	1.909
Despesas Administrativas	22.765	22.319
Resultado Financeiro Líquido	-8.170	-4.526
Receitas Financeiras	6.430	6.768
Despesas Financeiras	14.601	11.294
Resultado Patrimonial	8.160	256
Receitas Patrimoniais	8.941	1.650
Despesas Patrimoniais	781	1.394
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.213	-21.404
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.213	-21.404

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,8%	39,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	96,2%	91,1%
CE (Composição do endividamento)	48,6%	47,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2535,0%	1023,3%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	407,47	351,09
Custo Médio Beneficiário	316,30	307,15

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GASPAR MARTINS, 1482 - 0 / Bairro:
NOSSA SENHORA MEDIANEIRA – CEP:
97060260 // Santa Maria/RS

0

Registro: 31.970-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 44.344
Beneficiários em dez/23: 45.230

CNPJ: 87.497.368/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	179.449	162.183	PASSIVO CIRCULANTE	76.269	80.663	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	312.287	260.042
Disponível	6.424	1.904	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.678	42.743	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	314.001	261.177
Realizável	173.025	160.279	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	8.319	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	305.681	269.497
Aplicações Financeiras	128.570	124.101	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.319	-8.319
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.880	42.960	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	78.690	81.140	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	8.319	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.714	-1.135
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.210	9.814	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	250.002	234.369
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.602	2.768	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	527	719	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	246.763	231.356
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.461	15.253	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.239	3.014
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.689	18.450	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	62.285	25.673
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.607	7.046	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	971	1.807
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	415	304	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51.624	53.533
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.630	11.496	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	43.488	47.056
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.510	1.337	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18.479	12.838	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	415	304	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	501	511	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	125	183	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.246	18347.112	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.961	3.587	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.711	3.681
Realizável a Longo Prazo	8.102	6.903	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.704	5.761			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	27.379	24.133			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	134	4.135			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.070	6.881						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	32	22						

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.250	7.401
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.250	7.401
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32.885	32.792
Imóveis de Uso Próprio	16.352	16.575
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.084	15.226
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.268	1.350
Imobilizado de Uso Próprio	7.198	6.559
Hospitalares / Odontológicos	4.083	3.304
Não Hospitalares / Odontológicos	3.114	3.255
Imobilizações em Curso	1.171	50
Outras Imobilizações	6.012	6.771
Direito de Uso de Arrendamentos	2.152	2.837
Intangível	9	16
TOTAL DO ATIVO	228.695	209.295

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,2%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,4%	29,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	2,4%
Margem EBIT	11,2%	4,0%
Margem EBITDA	11,6%	4,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,0%	90,1%
DC (despesas comercialização)	2,8%	3,1%
DA (despesas administrativas)	13,3%	14,2%
COMB	96,2%	107,4%
COMBA	91,7%	102,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	108,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	23,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.853	16.880
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	309	288
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	299	277
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	11
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.875	14.315
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.875	14.315
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.669	2.277
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	132.572	111.752
Capital Social / Patrimônio Social	30.220	28.806
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	94.048	82.405
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	94.048	82.405
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.305	541
TOTAL DO PASSIVO	228.695	209.295

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,38	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,35	2,01

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.425	2.797
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.818	-1.731
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.246	5.104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.133	3.807
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-504	-52
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-222	-122
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.840	1.470
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.552	36.511
RESULTADO BRUTO	110.451	77.640
Despesas de Comercialização	8.852	7.956
Despesas Administrativas	41.438	36.956
Resultado Financeiro Líquido	15.112	13.704
Receitas Financeiras	17.395	15.326
Despesas Financeiras	2.283	1.622
Resultado Patrimonial	1.673	2.372
Receitas Patrimoniais	1.679	2.373
Despesas Patrimoniais	6	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	32.759	8.832
Imposto de Renda	5.360	1.806
Contribuição Social	1.986	675
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.413	6.351

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,4%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	79,3%	82,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,5%	87,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	574,18	483,70
Custo Médio Beneficiário	444,07	451,34

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VICENTE PELICANO, 945 - 0 / Bairro:
AZULVILLE – CEP: 13571000 // São Carlos/SP

UNIMED SAO CARLOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.403-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 102.302
Beneficiários em dez/23: 104.766

CNPJ: 45.359.213/0001-42

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	155.103	122.125
Disponível	570	223
Realizável	154.533	121.902
Aplicações Financeiras	117.684	90.804
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.361	26.532
Aplicações Livres	88.323	64.271
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.257	9.715
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.357	3.932
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.904	1.809
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.996	3.974
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.102	3.267
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.685	7.913
Bens e Títulos a Receber	11.493	9.975
Despesas Antecipadas	50	49
Conta-Corrente com Cooperados	263	180
ATIVO NÃO CIRCULANTE	126.792	180140.554
Realizável a Longo Prazo	5.225	10.465
Aplicações Financeiras	0	4.804
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	4.804
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.225	5.661
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	65.139	76.451
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.877	22.707
Provisões de Prêmios / Contraprestações	548	602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	548	602
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.440	1.420
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.589	6.168
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.301	14.517
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.236	5.688
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	341	480
Comercialização sobre Operações	76	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.818	5.205
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	3
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.300	1.190
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.923	6.813
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	15.148
Débitos Diversos	24.154	24.326
Conta-Corrente de Cooperados	649	579

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	499.157	434.928
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	513.143	446.638
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	512.936	446.679
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	-40
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.986	-11.710
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	412.449	380.356
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	411.665	379.253
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	783	1.104
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	86.708	54.572
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	26
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.030	39.795
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.305	28.142
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	9.853	0

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.607	6.222
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.607	5.105
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.607	5.105
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	1.117
Imobilizado	113.122	120.560
Imóveis de Uso Próprio	67.737	68.611
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	58.181	58.757
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.556	9.854
Imobilizado de Uso Próprio	31.167	35.487
Hospitalares / Odontológicos	19.468	21.521
Não Hospitalares / Odontológicos	11.699	13.966
Imobilizações em Curso	12.528	13.849
Outras Imobilizações	1.690	2.612
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.837	3.307
TOTAL DO ATIVO	281.895	262.680

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,4%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	4,8%
Margem EBIT	10,2%	7,0%
Margem EBITDA	10,8%	7,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,5%	87,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,3%	11,6%
COMB	93,0%	99,3%
COMBA	90,2%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,2%	99,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,7	5,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.527	25.862
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.195	1.479
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	550	703
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	645	776
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.097	23.161
Provisões para Tributos Diferidos	548	574
Provisões para Ações Judiciais	19.549	22.586
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	488	541
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	488	541
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.748	680
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	193.228	160.366
Capital Social / Patrimônio Social	15.904	15.671
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	141.863	125.174
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	757	808
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	141.106	124.366
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	35.461	19.521
TOTAL DO PASSIVO	281.895	262.680

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,18	2,57
LC (Liquidez Corrente)	2,38	1,60

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	9.872	11.653
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	579	-467
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.277	10.780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.987	7.783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.047	1.920
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.244	1.077
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.145	15.367
RESULTADO BRUTO	103.899	84.079
Despesas de Comercialização	1.447	1.642
Despesas Administrativas	50.706	49.870
Resultado Financeiro Líquido	15.216	8.127
Receitas Financeiras	17.592	13.232
Despesas Financeiras	2.376	5.105
Resultado Patrimonial	336	516
Receitas Patrimoniais	720	701
Despesas Patrimoniais	384	185
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	48.312	24.911
Imposto de Renda	5.301	3.067
Contribuição Social	1.973	1.147
Impostos Diferidos	-26	-27
Participações sobre o Lucro	435	0
RESULTADO LÍQUIDO	40.629	20.723

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,1%	45,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,5%	38,9%
CE (Composição do endividamento)	73,5%	74,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	45,9%	63,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	394,43	351,53
Custo Médio Beneficiário	325,13	307,08

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. HERMILIO ALVES, 210 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 36307328 // São João del Rei/MG

Registro: 32.392-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 21.657
Beneficiários em dez/23: 22.294

CNPJ: 25.329.079/0001-20

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	58.647	53.044
Disponível	8.633	10.739
Realizável	50.013	42.305
Aplicações Financeiras	30.494	26.327
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.891	8.319
Aplicações Livres	19.604	18.008
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.320	9.899
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.083	7.433
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	479	347
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.501	1.953
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	256	166
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	376	673
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.455	4.241
Bens e Títulos a Receber	2.278	1.092
Despesas Antecipadas	83	68
Conta-Corrente com Cooperados	8	6
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.020	621.734
Realizável a Longo Prazo	18.352	16.002
Aplicações Financeiras	473	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	473	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	423	423
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.456	15.579
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	25.908	25.326
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.682	18.007
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.167	6.739
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.167	6.739
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	952	895
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.859	3.731
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.703	6.641
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.106	1.336
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.162	1.255
Comercialização sobre Operações	39	47
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	905	33
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	77	209
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.804	3.630
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.954	1.898
Conta-Corrente de Cooperados	285	247

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	90.604	82.264
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.549	83.951
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.549	83.951
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.945	-1.687
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68.366	63.346
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.304	60.765
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-938	2.581
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.239	18.918
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	249	199
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.076	6.849
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.507	2.488
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	976	1.715

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.781	4.032
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.781	4.032
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.850	1.660
Imóveis de Uso Próprio	515	564
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	515	564
Imobilizado de Uso Próprio	718	478
Hospitalares / Odontológicos	118	118
Não Hospitalares / Odontológicos	600	360
Imobilizações em Curso	597	597
Outras Imobilizações	21	21
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	37	40
TOTAL DO ATIVO	83.666	74.778

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,5%	20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	28,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	8,2%
Margem EBIT	14,5%	14,2%
Margem EBITDA	14,6%	14,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,3%	76,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,0%	11,4%
COMB	86,8%	88,7%
COMBA	85,9%	87,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,0%	89,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,9	50,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,8	21,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.213	16.051
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.475	1.495
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.475	1.495
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.738	14.557
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.738	14.557
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.545	33.401
Capital Social / Patrimônio Social	20.347	18.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.739	10.692
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.739	10.692
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.459	4.309
TOTAL DO PASSIVO	83.666	74.778

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,81
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	593	2.647
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-78	-92
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.426	2.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.106	1.553
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	492	496
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	827	621
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.407	7.451
RESULTADO BRUTO	23.216	23.388
Despesas de Comercialização	455	391
Despesas Administrativas	9.909	9.304
Resultado Financeiro Líquido	993	1.063
Receitas Financeiras	4.139	4.105
Despesas Financeiras	3.146	3.043
Resultado Patrimonial	781	1.556
Receitas Patrimoniais	806	1.559
Despesas Patrimoniais	25	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.062	8.677
Imposto de Renda	1.723	1.347
Contribuição Social	628	494
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	205	124
RESULTADO LÍQUIDO	7.506	6.712

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,9%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	57,4%	61,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	117,1%	123,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	337,33	316,06
Custo Médio Beneficiário	253,93	243,02

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITAO BRAZ, 68 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 36680000 // São João Nepomuceno/MG

Registro: 32.763-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.722
Beneficiários em dez/23: 7.519

CNPJ: 71.186.886/0001-58

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.631	10.407	PASSIVO CIRCULANTE	3.055	3.310	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.124	15.572
Disponível	333	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.238	2.956	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.357	15.686
Realizável	11.298	10.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	469	902	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.883	16.173
Aplicações Financeiras	9.695	9.047	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	473	-488
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.491	3.138	Não Ganha - PPCNG	451	410	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.204	5.909	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	478	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-233	-114
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.478	1.228	Provisão para Remissão	18	14	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.000	14.112
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	593	528	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	173	210	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.265	13.625
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	57	4	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-266	487
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	38	43	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.540	1.840	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.124	1.460
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	120	89	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	494	755
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	726	568	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	525	37	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	102	94
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	21	23	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	104	76	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	525	37	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.499	02.500	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	102	94
Realizável a Longo Prazo	708	701	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	23	16	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23	16	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	146	233			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	146	83			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	539	513
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	195	195
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	195	195
Participações Societárias Método de Custo	344	318
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.252	1.286
Imóveis de Uso Próprio	925	986
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	925	986
Imobilizado de Uso Próprio	164	138
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	164	138
Imobilizações em Curso	163	163
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.130	12.907

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	-2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	-4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	-2,3%
Margem EBIT	10,5%	0,4%
Margem EBITDA	11,1%	0,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,7%	90,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	20,2%	19,8%
COMB	97,3%	110,8%
COMBA	91,2%	104,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	112,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	6,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,5	0,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.062	922
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	27
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	28	27
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.034	895
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.034	895
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.013	8.675
Capital Social / Patrimônio Social	5.879	5.899
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.232	2.776
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.232	2.776
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	902	0
TOTAL DO PASSIVO	14.130	12.907

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,43	3,05
LC (Liquidez Corrente)	3,81	3,14

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	480	315
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	98	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	382	281
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.241	1.993
Despesas de Comercialização	69	73
Despesas Administrativas	3.580	3.071
Resultado Financeiro Líquido	1.177	1.023
Receitas Financeiras	1.271	1.122
Despesas Financeiras	94	98
Resultado Patrimonial	26	96
Receitas Patrimoniais	26	96
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.794	-32
Imposto de Renda	270	235
Contribuição Social	106	93
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	30	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.388	-360

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,1%	32,8%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	78,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,1%	48,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	203,90	166,23
Custo Médio Beneficiário	150,90	155,82

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV BADY BASSITT, 3877 - 0 / Bairro: VILA IMPERIAL – CEP: 15015700 // São José do Rio Preto/SP

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO

Registro: 33.510-0
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 210.332
Beneficiários em dez/23: 222.384

CNPJ: 45.100.138/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	523.907	476.140	PASSIVO CIRCULANTE	219.229	197.799	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.111.105	948.954
Disponível	2.034	4.924	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124.174	125.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.132.152	966.473
Realizável	521.873	471.216	Provisões de Prêmios / Contraprestações	676	652	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.132.087	966.435
Aplicações Financeiras	345.451	339.037	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	38
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	121.040	133.180	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	224.411	205.857	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21.048	-17.519
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	107.059	78.318	Provisão para Remissão	676	652	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	954.131	850.655
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.185	12.668	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.563	1.483	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	947.893	844.874
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	70.104	78.177	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.238	5.782
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	18.722	16.487	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	51.831	45.592	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	156.974	98.298
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	69.145	49.159	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	926	841
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.436	10.014	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	93.067	92.212
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.812	10.600	Contraprestações / Prêmios a Restituir	62	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	78.668	78.263
Despesas Diferidas	4.169	3.704	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.759	1.399	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	21.572	14.191	Comercialização sobre Operações	739	446	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	37.524	23.202	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16.876	8.169	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.501	1.146	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	785	1.017	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	106.176	1.017.98.095	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.320	9.608	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	7.893	8.485
Realizável a Longo Prazo	38.435	21.690	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	33.424	11.975	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.000	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	13.424	11.975	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.743	12.918			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	50.748	38.542			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	807	813			
Ativo Fiscal Diferido	1.117	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.694	4.708						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	200	5.007						

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.861	9.674
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	9.859	9.671
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	56.626	64.102
Imóveis de Uso Próprio	39.072	40.921
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.924	34.530
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.148	6.391
Imobilizado de Uso Próprio	9.665	10.248
Hospitalares / Odontológicos	6.487	6.912
Não Hospitalares / Odontológicos	3.178	3.336
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.327	8.042
Direito de Uso de Arrendamentos	2.562	4.891
Intangível	1.253	2.630
TOTAL DO ATIVO	630.083	574.235

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	4,1%
Margem EBIT	8,7%	6,0%
Margem EBITDA	8,9%	6,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,6%	89,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,6%
COMB	95,4%	99,8%
COMBA	91,7%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,0%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,8	36,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,1	33,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	108.767	104.694
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.044	1.134
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.044	1.134
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	103.427	95.864
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94.164	87.170
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.295	7.697
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	302.088	271.742
Capital Social / Patrimônio Social	77.239	76.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	176.068	164.251
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.368	2.385
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	173.700	161.866
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	48.781	31.271
TOTAL DO PASSIVO	630.083	574.235

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,90
LC (Liquidez Corrente)	2,39	2,41

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.506	5.463
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6.339	-5.104
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.925	-3.205
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.564	2.796
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.983	3.000
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	378	-9.000
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	94.067	84.384
RESULTADO BRUTO	245.381	199.660
Despesas de Comercialização	12.393	6.973
Despesas Administrativas	94.901	89.762
Resultado Financeiro Líquido	44.519	43.146
Receitas Financeiras	61.439	50.937
Despesas Financeiras	16.919	7.791
Resultado Patrimonial	1.963	1.200
Receitas Patrimoniais	1.963	2.034
Despesas Patrimoniais	0	833
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	77.823	52.679
Imposto de Renda	11.669	7.310
Contribuição Social	4.441	2.781
Impostos Diferidos	-1.117	0
Participações sobre o Lucro	2.231	4.052
RESULTADO LÍQUIDO	60.598	38.535

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	66,8%	65,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,6%	111,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	412,17	372,91
Custo Médio Beneficiário	352,77	333,69

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CASSIANO RICARDO, 401 - 10 ANDAR,
ED. HYDE PARK / Bairro: JARDIM AQUÁRIUS –
CEP: 12246870 // São José dos Campos/SP

UNIMED SJC

Registro: 33.187-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 110.543
Beneficiários em dez/23: 109.123

CNPJ: 60.214.517/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	3.138	2.290	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83.489	71.266	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	610.420	545.161
Realizável	189.561	177.378	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.676	11.194	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	615.052	549.519
Aplicações Financeiras	111.925	95.786	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	614.899	549.509
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	80.544	72.536	Não Ganha - PPCNG	11.808	10.291	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	11
Aplicações Livres	31.381	23.250	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40.891	40.004	Provisão para Remissão	868	902	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.633	-4.358
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.575	25.446	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.824	9.335	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	526.081	464.382
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37.495	26.179	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	524.146	461.537
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.182	2.833	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.494	24.559	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.935	2.845
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	13.133	11.277	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	84.339	80.779
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	448	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.274	4.689	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	64
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.462	12.890	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.599	13.988
Despesas Diferidas	2.041	1.816	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	142	169	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.517	2.414
Créditos Tributários e Previdenciários	2.540	2.643	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	19.915	23.485	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.132	4.521	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	787	753	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	148.876	0151.780	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.011	1.054	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.626	26.202	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.098	1.224
Aplicações Financeiras	0	1.811	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	1.811	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.351	11.478			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2.591			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	38.844	37.199			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	124	124			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.381	16.388						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.245	8.003						

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.740	7.521
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.579	7.412
Outros Investimentos	161	109
Imobilizado	112.936	117.196
Imóveis de Uso Próprio	2.744	2.825
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.563	2.644
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio	18.202	18.685
Hospitalares / Odontológicos	12.278	12.008
Não Hospitalares / Odontológicos	5.924	6.677
Imobilizações em Curso	422	751
Outras Imobilizações	20.140	20.409
Direito de Uso de Arrendamentos	71.428	74.527
Intangível	575	860
TOTAL DO ATIVO	341.576	331.447

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,5%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	0,4%
Margem EBIT	1,6%	2,2%
Margem EBITDA	2,2%	2,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,1%	85,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,2%	12,2%
COMB	98,0%	98,0%
COMBA	96,4%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	98,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,1	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,8	20,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	101.962	103.835
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.443	8.358
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.172	1.290
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.271	7.067
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.309	24.212
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24.309	24.212
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	344	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	344	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	67.866	71.265
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98.520	99.212
Capital Social / Patrimônio Social	67.633	68.193
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.887	31.019
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.226	1.274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.661	29.745
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	341.576	331.447

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,40

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	985	10.350
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-275	-581
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.279	12.758
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.346	1.185
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	11.578	10.987
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	355	586
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.798	13.841
RESULTADO BRUTO	75.980	82.654
Despesas de Comercialização	4.549	4.038
Despesas Administrativas	67.928	66.100
Resultado Financeiro Líquido	10.583	9.623
Receitas Financeiras	15.903	15.370
Despesas Financeiras	5.320	5.747
Resultado Patrimonial	804	-1.017
Receitas Patrimoniais	1.066	951
Despesas Patrimoniais	262	1.968
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.544	6.120
Imposto de Renda	2.932	2.994
Contribuição Social	1.064	1.086
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	547	2.040

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,1%	35,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,2%	70,1%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	55,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	246,7%	234,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	462,22	407,60
Custo Médio Beneficiário	397,87	346,83

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTÔNIO JUNQUEIRA DE SOUZA, 476 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37470000 // São
Lourengo/MG

UNIMED CIRCUITO DAS AGUAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 37.008-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 53.997
Beneficiários em dez/23: 50.802

CNPJ: 25.471.574/0001-79

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	20.885	22.282
Disponível	1.692	767
Realizável	19.193	21.515
Aplicações Financeiras	6.334	11.464
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.319	5.584
Aplicações Livres	2.016	5.880
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.567	4.092
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.381	3.219
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	195	106
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	505	510
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	487	257
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.896	1.450
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.261	1.044
Bens e Títulos a Receber	4.990	3.272
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	145	193
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122.310	193102.702
Realizável a Longo Prazo	12.953	13.968
Aplicações Financeiras	80	2.277
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	80	2.277
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.595	11.439
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	277	251

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	19.742	20.530
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.417	8.563
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.188	1.724
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.188	1.724
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	884	1.223
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.555	2.733
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.790	2.882
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	382	256
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	200	127
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	182	129
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.375	1.589
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.025	1.762
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.035	1.170
Débitos Diversos	5.298	6.945
Conta-Corrente de Cooperados	209	246

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.414	57.670
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.023	59.229
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.665	59.229
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.358	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.609	-1.559
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.285	39.838
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.019	41.953
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.266	-2.115
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.130	17.833
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	738	549
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.154	14.059
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	808	234
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.763	1.527

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.964	3.873
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.050	1.050
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.050	1.050
Participações Societárias Método de Custo	2.914	2.823
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	104.796	84.587
Imóveis de Uso Próprio	75.624	5.288
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	73.371	2.907
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.252	2.381
Imobilizado de Uso Próprio	19.116	1.842
Hospitalares / Odontológicos	17.644	484
Não Hospitalares / Odontológicos	1.472	1.358
Imobilizações em Curso	5.660	72.701
Outras Imobilizações	2.155	1.897
Direito de Uso de Arrendamentos	2.242	2.860
Intangível	597	274
TOTAL DO ATIVO	143.195	124.984

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,5%	57,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	11,0%
Margem EBIT	6,5%	13,2%
Margem EBITDA	7,0%	14,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,3%	69,1%
DC (despesas comercialização)	4,0%	2,3%
DA (despesas administrativas)	18,1%	21,9%
COMB	97,4%	93,3%
COMBA	97,1%	88,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,5%	77,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	5,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,2	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	24,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	73.355	58.056
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.853	12.537
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.853	12.537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54.492	40.942
Débitos Diversos	5.010	4.576
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50.098	46.398
Capital Social / Patrimônio Social	7.653	6.684
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.919	39.149
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.919	39.149
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	526	564
TOTAL DO PASSIVO	143.195	124.984

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	12.583	12.298
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.484	-1.207
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	846	550
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	418	327
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	268	222
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	160	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.713	13.309
RESULTADO BRUTO	33.660	33.099
Despesas de Comercialização	2.769	1.306
Despesas Administrativas	12.560	12.650
Resultado Financeiro Líquido	230	3.118
Receitas Financeiras	1.650	3.400
Despesas Financeiras	1.419	282
Resultado Patrimonial	421	992
Receitas Patrimoniais	421	994
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.301	7.529
Imposto de Renda	243	709
Contribuição Social	96	264
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	196	186
RESULTADO LÍQUIDO	2.765	6.370

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	73,2%	67,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	62,9%
CE (Composição do endividamento)	21,2%	26,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	185,8%	169,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	113,03	88,66
Custo Médio Beneficiário	81,30	61,24

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DOUTOR DELFIM MOREIRA, 1400 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37950000 // São
Sebastião do Paraíso/MG

Registro: 32.735-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.773
Beneficiários em dez/23: 7.917

CNPJ: 66.453.168/0001-60

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	31.108	29.164	PASSIVO CIRCULANTE	9.282	7.325	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.288	36.573
Disponível	117	153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.749	5.449	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.986	37.281
Realizável	30.991	29.011	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.197	154	à Saúde	40.986	37.281
Aplicações Financeiras	24.601	22.274	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.007	5.443	Não Ganha - PPCNG	1.197	154	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	18.594	16.831	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.150	1.568	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.155	971	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	164	160	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-698	-708
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.904	1.853	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.612	22.142
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	26	54	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.485	3.282	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.409	21.868
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	303	182	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	202	273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	666	361	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	152	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.677	14.431
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	519	888	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.191	1.005
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.188	2.002
Créditos Tributários e Previdenciários	1.516	1.185	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.195	3.084	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	148	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.660	1216.546	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	410	481	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.886	1.889	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.921	1.760
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	648	546			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	227	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.095	843			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.886	1.889						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.050	2.633
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.050	2.633
Imobilizado	11.568	11.847
Imóveis de Uso Próprio	9.711	9.899
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.711	9.899
Imobilizado de Uso Próprio	1.857	1.948
Hospitalares / Odontológicos	72	72
Não Hospitalares / Odontológicos	1.786	1.876
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	156	177
TOTAL DO ATIVO	47.768	45.710

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,2%	46,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	19,8%
Margem EBIT	14,7%	23,4%
Margem EBITDA	15,9%	24,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,7%	60,3%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	20,3%	20,7%
COMB	93,0%	83,0%
COMBA	83,7%	75,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,9%	83,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,1%	9,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	30,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.886	1.889
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	296	299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	296	299
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.590	1.590
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.590	1.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.601	36.496
Capital Social / Patrimônio Social	2.319	2.080
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.278	28.282
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.278	28.282
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.003	6.133
TOTAL DO PASSIVO	47.768	45.710

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,28	4,96
LC (Liquidez Corrente)	3,35	3,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	267	242
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.001	399
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	517	481
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	485	-81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.703	4.808
RESULTADO BRUTO	14.054	17.039
Despesas de Comercialização	785	730
Despesas Administrativas	8.092	7.534
Resultado Financeiro Líquido	4.420	3.511
Receitas Financeiras	4.873	4.147
Despesas Financeiras	453	635
Resultado Patrimonial	508	388
Receitas Patrimoniais	508	388
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.401	7.866
Imposto de Renda	432	407
Contribuição Social	259	244
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.710	7.215

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,2%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,4%	20,2%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	79,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,5%	25,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	417,33	397,92
Custo Médio Beneficiário	295,20	240,04

UNIMED SAÚDE E ODONTO S.A

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 346 - 4º
ANDAR / Bairro: CERQUEIRA CÉSAR – CEP:
1410000 // São Paulo/SP

Registro: 41.680-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 731.395
Beneficiários em dez/23: 880.660

CNPJ: 10.414.182/0001-09

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	142.586	107.544	PASSIVO CIRCULANTE	32.367	23.526	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	175.118	146.870
Disponível	1.487	571	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.376	16.067	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	183.679	154.062
Realizável	141.099	106.972	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.219	1.052	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	183.679	154.062
Aplicações Financeiras	118.507	96.556	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.745	6.054	Não Ganha - PPCNG	1.219	1.052	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	105.762	90.502	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.561	-7.192
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.577	3.675	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82.984	69.686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.705	3.488	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.683	69.635
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.873	11.033	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	302	51
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.284	3.983	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	92.133	77.183
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	871	186	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	695	192
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.616	2.099	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	22
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	2.583	2.358	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.954	3.666	Comercialização sobre Operações	2.582	2.078	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.405	668	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	72	49	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.075	034.769	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.876	27.306	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	10.439	15.564	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.291	11.393	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	2.147	4.172	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.414	1.274			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.723	513	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.961	4.086			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	5.381	3.820						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.334	7.408						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.660	4.588
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.660	4.588
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.660	4.588
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	402	478
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	402	478
Hospitalares / Odontológicos	130	176
Não Hospitalares / Odontológicos	272	302
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	2.137	2.397
TOTAL DO ATIVO	178.661	142.312

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,2%	20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,6%	50,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,8%	15,0%
Margem EBIT	26,4%	23,9%
Margem EBITDA	27,6%	24,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	47,4%	47,4%
DC (despesas comercialização)	11,3%	10,8%
DA (despesas administrativas)	22,4%	26,4%
COMB	81,1%	84,6%
COMBA	72,9%	77,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,5%	87,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,2%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	60,2	57,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.563	9.503
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.014	9.295
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.014	9.295
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	549	207
Tributos e Contribuições	549	207
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	132.731	109.284
Capital Social / Patrimônio Social	68.134	68.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	64.588	41.151
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	64.588	41.151
Ajustes de Avaliação Patrimonial	8	-2
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	178.661	142.312

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,89	4,31
LC (Liquidez Corrente)	4,41	4,57

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.312	3.758
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.983	3.339
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.329	419
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	295	142
RESULTADO BRUTO	81.523	73.640
Despesas de Comercialização	19.783	15.792
Despesas Administrativas	39.231	38.717
Resultado Financeiro Líquido	19.620	12.770
Receitas Financeiras	21.952	13.959
Despesas Financeiras	2.332	1.189
Resultado Patrimonial	326	-405
Receitas Patrimoniais	1.071	5.492
Despesas Patrimoniais	746	5.897
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	42.160	31.353
Imposto de Renda	9.509	7.465
Contribuição Social	3.758	2.857
Impostos Diferidos	-1.225	-1.486
Participações sobre o Lucro	680	451
RESULTADO LÍQUIDO	29.437	22.065

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,7%	23,2%
CE (Composição do endividamento)	70,5%	71,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,6%	30,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	16,73	17,08
Custo Médio Beneficiário	7,93	8,11

UNIMED SEGUROS SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 346 -
Edifício Seguros, andares térreo ao 9º, / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 1410901 // São
Paulo/SP
SEGUROS UNIMED

Registro: 00.070-1 CNPJ: 04.487.255/0001-81
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/22: 696.773
Beneficiários em dez/23: 797.310

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.197.222	1.733.574	PASSIVO CIRCULANTE	927.542	706.343	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.884.074	3.880.254
Disponível	405	185	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	740.082	559.242	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.932.488	3.914.123
Realizável	2.196.817	1.733.389	Provisões de Prêmios / Contraprestações	21.952	17.610	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.933.914	3.913.997
Aplicações Financeiras	1.916.064	1.565.900	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	17.111	13.261	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.426	125
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	808.606	636.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.107.458	929.340	Provisão para Remissão	4.842	4.350	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-48.414	-33.869
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120.024	57.852	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.079	14.312	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.062.850	3.355.564
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	116.388	54.310	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	335.546	219.530	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.002.135	3.292.594
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	368.505	307.790	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	60.715	62.970
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.059	1.244	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	821.224	524.690
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	81.069	84.427	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.090	756
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.577	2.298	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	743	20.410
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.750	4.085	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	51.855	30.190	Comercialização sobre Operações	21.148	20.676	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	90.611	56.277	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	56.170	59.665	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15.741	21.746	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.523	1.423	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	332.097	0341.264	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	191.007	222.262	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	44.037	88.439	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.032	88.399	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.947	17.116			
Aplicações Livres	10.005	39	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	25.715	17.742	Débitos Diversos	75.444	45.558			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	58.304	55.932						
Depósitos Judiciais e Fiscais	62.951	60.149						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108.531	87.646
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	108.531	87.646
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	108.531	87.646
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.826	12.866
Imóveis de Uso Próprio	9.092	9.403
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.092	9.403
Imobilizado de Uso Próprio	2.735	3.462
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.735	3.462
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20.733	18.491
TOTAL DO ATIVO	2.529.319	2.074.838

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,8%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	4,1%
Margem EBIT	8,9%	6,3%
Margem EBITDA	9,0%	6,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,2%	86,5%
DC (despesas comercialização)	5,6%	5,4%
DA (despesas administrativas)	7,2%	7,1%
COMB	96,0%	99,0%
COMBA	91,5%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	23,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	115.354	105.212
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.985	26.558
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.589	4.655
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	16.025	19.481
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.371	2.422
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	82.263	68.921
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81.370	65.943
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.794	8.704
Tributos e Contribuições	5.794	8.704
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.312	1.030
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.486.423	1.263.283
Capital Social / Patrimônio Social	750.000	750.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	736.184	513.062
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	736.184	513.062
Ajustes de Avaliação Patrimonial	239	221
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.529.319	2.074.838

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,43	2,56
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,45

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	743	20.410
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45.283	35.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29.793	24.319
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.618	4.166
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.872	6.654
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	476	604
RESULTADO BRUTO	780.774	510.716
Despesas de Comercialização	275.030	209.796
Despesas Administrativas	349.899	275.711
Resultado Financeiro Líquido	239.159	196.332
Receitas Financeiras	257.016	209.321
Despesas Financeiras	17.858	12.989
Resultado Patrimonial	21.181	17.998
Receitas Patrimoniais	24.269	17.998
Despesas Patrimoniais	3.089	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	415.709	238.934
Imposto de Renda	89.270	42.863
Contribuição Social	57.028	27.993
Impostos Diferidos	-5.289	-62
Participações sobre o Lucro	10.577	7.598
RESULTADO LÍQUIDO	264.123	160.541

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,2%	39,1%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	87,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,2%	64,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	508,77	472,70
Custo Médio Beneficiário	423,33	408,70

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOCORRO, 100 - 0 / Bairro: SAO JOSE – CEP:
49015300 // Aracaju/SE

Registro: 33.766-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 85.792
Beneficiários em dez/23: 87.401

CNPJ: 13.360.276/0001-22

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	186.238	176.788	PASSIVO CIRCULANTE	167.409	182.523	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	591.129	499.098
Disponível	2.482	2.209	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124.390	135.794	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	603.460	503.755
Realizável	183.756	174.579	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20.496	37.470	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	584.887	521.705
Aplicações Financeiras	141.157	130.182	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.573	-17.950
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	98.871	89.302	Não Ganha - PPCNG	19.191	17.712	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.285	40.880	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	18.339	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.331	-4.657
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.763	25.366	Provisão para Remissão	1.305	1.418	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	492.045	506.129
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.633	15.424	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.146	1.950	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	492.772	498.397
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	65.699	59.598	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-727	7.731
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.458	2.326	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.049	36.776	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	99.084	-7.031
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.672	7.616	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	248
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.521	1.647	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.847	2.453
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	667	1.662	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	512	349
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	962	798	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.039	7.802	Comercialização sobre Operações	32	18	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.631	9.288	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	527	831	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	498	279	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	124.505	0115.943	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	701	1.588
Realizável a Longo Prazo	38.222	30.538	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.263	10.437			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.598	16.063			
Títulos e Créditos a Receber	2.075	13	Débitos Diversos	12.317	18.098			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	319	482			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.861	25.372						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	688	30						

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	2.599	5.123
Investimentos	40.595	38.766
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	36.910	35.631
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	36.910	35.631
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.685	3.135
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.594	43.771
Imóveis de Uso Próprio	33.514	33.623
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.807	3.807
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.707	29.816
Imobilizado de Uso Próprio	7.585	7.496
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7.585	7.496
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.495	2.652
Intangível	3.094	2.869
TOTAL DO ATIVO	310.743	292.731

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	-21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,3%	-781,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,1%	-3,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	-12,8%
Margem EBIT	8,1%	-11,2%
Margem EBITDA	8,3%	-10,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,2%	101,4%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	6,5%	7,7%
COMB	90,7%	110,1%
COMBA	90,2%	107,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,6%	112,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,2	42,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	102.031	102.061
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.166	12.652
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.467	1.588
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	898	717
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.801	10.347
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64.973	48.177
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64.735	48.120
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.246	3.346
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	176	317
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.070	3.028
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.463	36.675
Débitos Diversos	183	1.211
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.303	8.147
Capital Social / Patrimônio Social	19.416	20.174
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.327	51.605
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	125	25
Reservas de Reavaliação	194	194
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.008	51.386
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-33.440	-63.632
TOTAL DO PASSIVO	310.743	292.731

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,11	0,97

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	634	515
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-105	-159
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.575	12.328
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22.627	13.676
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	394	460
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	554	-1.808
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.720	17.226
RESULTADO BRUTO	77.545	-16.499
Despesas de Comercialização	6.104	4.932
Despesas Administrativas	38.144	38.391
Resultado Financeiro Líquido	3.392	13.207
Receitas Financeiras	21.444	21.033
Despesas Financeiras	18.052	7.826
Resultado Patrimonial	829	59
Receitas Patrimoniais	839	652
Despesas Patrimoniais	10	592
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.483	-63.632
Imposto de Renda	5.464	0
Contribuição Social	2.024	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.995	-63.632

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,7%	97,2%
CE (Composição do endividamento)	62,1%	64,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	652,3%	3493,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	565,95	481,00
Custo Médio Beneficiário	453,09	505,12

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CORONEL RANDOLFO SIMÕES, 281 - 0 / Bairro: BOA VISTA – CEP: 35700102 // Sete Lagoas/MG	Registro: 34.953-4	CNPJ: 24.014.235/0001-09
UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023	Beneficiários em dez/22: 49.615	
	Beneficiários em dez/23: 48.990	

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35.754	36.621
Disponível	1.201	262
Realizável	34.553	36.359
Aplicações Financeiras	17.195	20.088
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.815	14.201
Aplicações Livres	1.379	5.887
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.045	11.746
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.784	5.103
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.897	3.688
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.240	2.174
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.123	781
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.607	1.499
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.153	2.135
Bens e Títulos a Receber	1.538	879
Despesas Antecipadas	15	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.409	021.458
Realizável a Longo Prazo	4.479	5.125
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.479	5.125
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	31.611	26.787
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.040	19.167
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.550	3.325
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.414	3.188
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	136	136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.981	3.324
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.310	7.225
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.198	5.294
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.513	866
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	410	513
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.103	353
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.244	1.228
Provisões	9	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.079	1.844
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.039	1.757
Débitos Diversos	2.366	1.731
Conta-Corrente de Cooperados	323	193

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	146.198	127.653
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	149.672	129.945
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	149.642	129.830
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	114
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.474	-2.292
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.769	91.742
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	101.865	90.450
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.096	1.292
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.428	35.911
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	160	165
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.656	4.448
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	87	121
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.711	2.540

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.978	8.305
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.626	6.893
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	3.467	4.027
Participações em Outras Sociedades	3.159	2.866
Participações Societárias Método de Custo	1.352	1.412
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.734	7.872
Imóveis de Uso Próprio	4.359	4.582
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.359	4.582
Imobilizado de Uso Próprio	1.854	2.844
Hospitalares / Odontológicos	939	1.879
Não Hospitalares / Odontológicos	915	965
Imobilizações em Curso	14	14
Outras Imobilizações	507	432
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	218	156
TOTAL DO ATIVO	55.163	58.079

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	-2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,3%	-6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,5%	-1,2%
Margem EBIT	-0,4%	0,3%
Margem EBITDA	0,7%	1,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,7%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,6%	14,0%
COMB	81,5%	85,9%
COMBA	79,4%	84,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,8%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	36,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,6	28,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.378	7.130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.845	2.874
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	192	222
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.652	2.652
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.533	3.192
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.533	3.192
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.064
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.174	24.163
Capital Social / Patrimônio Social	16.033	16.018
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.141	6.137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.141	6.137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.007
TOTAL DO PASSIVO	55.163	58.079

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,37

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	858	1.787
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-88	-96
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.724	11.196
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.469	8.306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.182	2.408
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-367	-144
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.440	627
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.680	6.921
RESULTADO BRUTO	34.609	29.425
Despesas de Comercialização	309	250
Despesas Administrativas	18.302	17.810
Resultado Financeiro Líquido	3.792	2.111
Receitas Financeiras	4.613	3.290
Despesas Financeiras	822	1.180
Resultado Patrimonial	-10.360	-7.197
Receitas Patrimoniais	631	414
Despesas Patrimoniais	10.990	7.611
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.426	-834
Imposto de Renda	588	456
Contribuição Social	220	173
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.234	-1.462

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	13,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,1%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	79,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	203,5%	140,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	246,53	211,56
Custo Médio Beneficiário	169,31	151,44

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRES. JUSCELINO KUBITSCHEK DE OLIVE,
736 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 18035060 //
Sorocaba/SP

UNIMED SOROCABA

Registro: 34.829-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 124.091
Beneficiários em dez/23: 138.521

CNPJ: 45.399.961/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	207.896	190.816	PASSIVO CIRCULANTE	168.068	175.985	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.049.973	889.675
Disponível	80.504	74.668	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.670	41.870	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.057.782	878.307
Realizável	127.392	116.148	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.296	6.557	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.057.945	878.636
Aplicações Financeiras	36.984	33.349	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-163	-329
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.984	33.349	Não Ganha - PPCNG	6.149	5.587	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.810	11.368
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34.466	28.126	Provisão para Remissão	1.147	970	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	911.617	773.952
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.748	6.477	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.371	1.825	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	909.551	779.395
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39.853	29.404	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.066	-5.443
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.150	4.084	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	138.356	115.723
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	27.718	21.649	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.609	3.089	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	170.339	129.272
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.216	13.005	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	149.035	111.838
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	704	955	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.593	10.470	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	6.586	6.986
Bens e Títulos a Receber	34.398	30.446	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	905	2.134	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	622	510	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	114	242	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	396.512	242340.409	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.125	1.515	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	765	114
Realizável a Longo Prazo	44.521	48.420	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	36.055	40.029	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	36.055	40.029	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.842	25.463			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.733	33.534			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	76.815	68.700			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.274	1.813			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.309	8.344						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	157	47						

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33.872	34.129
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20	20
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	20	20
Participações Societárias Método de Custo	33.852	34.109
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	317.864	257.746
Imóveis de Uso Próprio	166.734	160.042
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	94.663	96.115
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	72.071	63.928
Imobilizado de Uso Próprio	54.575	45.228
Hospitalares / Odontológicos	48.064	39.651
Não Hospitalares / Odontológicos	6.511	5.577
Imobilizações em Curso	80.408	31.677
Outras Imobilizações	8.462	10.950
Direito de Uso de Arrendamentos	7.685	9.849
Intangível	255	114
TOTAL DO ATIVO	604.408	531.225

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	15,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	27,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	4,0%
Margem EBIT	7,1%	6,1%
Margem EBITDA	7,2%	6,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	86,8%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	6,9%	7,6%
COMB	94,5%	95,3%
COMBA	93,9%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,8%	96,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	13,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	165.725	126.837
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.045	4.059
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.415	1.428
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.631	2.631
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	89.916	82.484
Provisões para Tributos Diferidos	2.420	2.420
Provisões para Ações Judiciais	87.496	80.064
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	65.728	32.106
Débitos Diversos	6.036	8.187
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	270.615	228.404
Capital Social / Patrimônio Social	120.934	110.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	110.265	82.694
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.698	4.698
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	105.567	77.996
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	39.415	34.980
TOTAL DO PASSIVO	604.408	531.225

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	13.952	10.335
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13.184	-11.750
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26.744	18.495
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21.904	13.350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.840	5.145
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	137.848	117.222
RESULTADO BRUTO	295.142	238.280
Despesas de Comercialização	8.470	7.075
Despesas Administrativas	72.615	66.985
Resultado Financeiro Líquido	6.742	10.956
Receitas Financeiras	23.793	24.811
Despesas Financeiras	17.051	13.855
Resultado Patrimonial	1.163	5.691
Receitas Patrimoniais	1.595	6.035
Despesas Patrimoniais	432	344
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	57.746	40.147
Imposto de Renda	2.820	3.573
Contribuição Social	1.024	1.295
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	53.902	35.279

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,6%	48,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,2%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	50,4%	58,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	123,3%	132,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	638,18	603,12
Custo Médio Beneficiário	554,16	524,35

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL GADELHA FILHO, 37 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 58802000 // Sousa/PB

Registro: 34.315-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 2.041
Beneficiários em dez/23: 1.965

CNPJ: 24.294.787/0001-00

UNIMED SOUSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.806	10.360	PASSIVO CIRCULANTE	3.748	3.787	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.062	14.745
Disponível	350	203	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.049	3.157	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.260	14.903
Realizável	10.456	10.157	Provisões de Prêmios / Contraprestações	623	647	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.289	14.904
Aplicações Financeiras	9.978	9.791	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-29	-1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.138	2.835	Não Ganha - PPCNG	601	629	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.840	6.956	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-198	-159
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	356	230	Provisão para Remissão	22	18	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.038	10.492
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	349	223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	229	214	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.930	10.560
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	763	969	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	108	-68
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.434	1.326	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.024	4.253
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	57	70	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.762	6.663
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	48	29	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.626	6.571
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	57	70	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	49	82	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	18	18	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.688	187.900	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	562	410			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	74	145			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.691	6.811
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6.691	6.811
Imobilizado	994	1.086
Imóveis de Uso Próprio	885	957
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	885	957
Imobilizado de Uso Próprio	109	128
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	109	128
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.494	18.261

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	-1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,6%	60,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	-1,2%
Margem EBIT	11,4%	7,7%
Margem EBITDA	12,0%	8,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,1%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,4%	22,9%
COMB	93,5%	93,4%
COMBA	86,4%	85,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,1%	107,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,2%	9,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	34,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	252	136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	39	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	213	123
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	213	123
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.494	14.337
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.394	13.411
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.394	13.411
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-173
TOTAL DO PASSIVO	18.494	18.261

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,62	4,65
LC (Liquidez Corrente)	2,88	2,74

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	136	92
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.290	2.180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.018	2.112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	271	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.421	6.298
RESULTADO BRUTO	10.496	8.736
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.998	3.301
Resultado Financeiro Líquido	1.293	1.342
Receitas Financeiras	2.033	1.980
Despesas Financeiras	740	638
Resultado Patrimonial	693	-3
Receitas Patrimoniais	696	0
Despesas Patrimoniais	3	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.064	476
Imposto de Renda	658	471
Contribuição Social	246	178
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	160	-173

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,6%	21,5%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,6%	27,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	666,37	586,43
Custo Médio Beneficiário	455,06	413,74

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 1157 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13670000 // Santa Rita do Passa
Quatro/SP

Registro: 40.283-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.307
Beneficiários em dez/23: 0

CNPJ: 03.029.587/0001-50

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.596	7.698	PASSIVO CIRCULANTE	7.155	5.012	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.149	18.806
Disponível	321	2.017	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2.975	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.418	19.282
Realizável	5.276	5.681	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	985	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.419	19.260
Aplicações Financeiras	4.915	3.756	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	952	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.001	22
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.915	3.756	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	33	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-269	-476
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111	1.508	Provisão para Remissão	0	8	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.580	17.658
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	1.177	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.089	17.406
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	549	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	491	252
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	1.433	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-7.431	1.149
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	234	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111	97	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38	1.697	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.761	1.216
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	97	313	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	784	611
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	73	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	64	89	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	38	740	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	16	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	957	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.481	131.603	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	263	524
Realizável a Longo Prazo	391	416	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	123			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	385	385	Débitos Diversos	7.071	217			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	216	216
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	216	216
Imobilizado	871	968
Imóveis de Uso Próprio	672	711
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	672	711
Imobilizado de Uso Próprio	200	257
Hospitalares / Odontológicos	129	163
Não Hospitalares / Odontológicos	71	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	7.077	9.301

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-66,7%	-17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1192,9%	-39,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-79,0%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-61,3%	-9,0%
Margem EBIT	-55,1%	-8,9%
Margem EBITDA	-53,5%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	196,4%	93,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-12,7%	19,0%
COMB	183,8%	112,8%
COMBA	161,8%	108,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	173,2%	114,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,6%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	11,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	318	150
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	54
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	54
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24	49
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	294	48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-396	4.139
Capital Social / Patrimônio Social	1.153	971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.019	3.183
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.019	3.183
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-15	-15
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.554	0
TOTAL DO PASSIVO	7.077	9.301

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,95	1,80
LC (Liquidez Corrente)	0,78	1,54

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	714	82
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	419	430
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	256	282
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	163	148
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	661	771
RESULTADO BRUTO	-6.089	1.935
Despesas de Comercialização	2	4
Despesas Administrativas	-977	3.493
Resultado Financeiro Líquido	1.047	679
Receitas Financeiras	1.526	689
Despesas Financeiras	479	10
Resultado Patrimonial	6	4
Receitas Patrimoniais	6	4
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.723	-1.648
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.723	-1.648

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,3%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	105,6%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-1887,5%	124,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	0,00	356,56
Custo Médio Beneficiário	0,00	333,88

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. BRENO SOARES MAIA, 264 - 0 / Bairro:
BELO HORIZONTE – CEP: 37900110 //
Passos/MG

UNIMED SUDOESTE DE MINAS

Registro: 32.417-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 8.288
Beneficiários em dez/23: 8.835

CNPJ: 71.064.539/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	16.383	14.415	PASSIVO CIRCULANTE	11.694	6.742	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.447	27.744
Disponível	197	1.019	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.125	2.837	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.942	28.294
Realizável	16.186	13.397	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.219	1.049	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.950	28.292
Aplicações Financeiras	5.226	8.525	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-8	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.539	1.614	Não Ganha - PPCNG	1.214	1.047	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.686	6.911	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-495	-550
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.288	2.021	Provisão para Remissão	5	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.149	18.204
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	322	209	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	733	557	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.198	18.102
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	63	71	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-50	102
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	496	327	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.109	1.159	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.298	9.539
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.481	1.041	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	140	151
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	989	444	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	90	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.353	3.476
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.499	574	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.023	2.361
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	320	523	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.853	1.754	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	88	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.517	031.063	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	540	21	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	282	1.021
Realizável a Longo Prazo	7.151	6.731	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	756	507			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.068	304			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.860	3.050			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	256	19			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.151	6.731						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.593	2.346
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.478	2.238
Outros Investimentos	116	108
Imobilizado	28.763	21.978
Imóveis de Uso Próprio	11.781	11.775
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.116	9.029
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.665	2.746
Imobilizado de Uso Próprio	6.728	4.744
Hospitalares / Odontológicos	4.534	3.684
Não Hospitalares / Odontológicos	2.193	1.060
Imobilizações em Curso	9.999	5.458
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	256	0
Intangível	9	8
TOTAL DO ATIVO	54.900	45.478

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,5%	43,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	10,2%
Margem EBIT	18,8%	20,6%
Margem EBITDA	20,7%	23,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,0%	65,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,1%	18,8%
COMB	88,2%	84,5%
COMBA	90,4%	90,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	88,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,4%	-6,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,2	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	1,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.325	14.471
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23	16
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.118	9.025
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.118	9.025
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	489	303
Tributos e Contribuições	489	303
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.695	5.126
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.881	24.265
Capital Social / Patrimônio Social	22.149	17.776
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.502	4.293
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.502	4.293
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.230	2.196
TOTAL DO PASSIVO	54.900	45.478

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,14
LC (Liquidez Corrente)	1,40	2,14

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	49	95
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.883	1.104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.739	480
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	85	35
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	589
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.270	2.678
RESULTADO BRUTO	13.908	12.062
Despesas de Comercialização	53	63
Despesas Administrativas	6.204	5.204
Resultado Financeiro Líquido	-825	-1.769
Receitas Financeiras	1.101	1.122
Despesas Financeiras	1.927	2.892
Resultado Patrimonial	233	465
Receitas Patrimoniais	233	465
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.789	2.812
Imposto de Renda	72	0
Contribuição Social	32	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	246	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.439	2.812

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,4%	48,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	48,7%	31,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,8%	87,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	325,18	277,82
Custo Médio Beneficiário	227,79	181,93

UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CORONEL ACÁCIO PIEDADE, 771 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18400180 // Itapeva/SP

Registro: 32.746-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 9.060
Beneficiários em dez/23: 8.677

CNPJ: 66.916.305/0001-56

UNIMED SUDOESTE PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.050	13.613	PASSIVO CIRCULANTE	9.710	9.720	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.577	24.192
Disponível	275	998	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.360	6.726	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.878	24.415
Realizável	14.776	12.615	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.110	2.550	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.878	24.415
Aplicações Financeiras	9.026	7.277	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.690	5.141	Não Ganha - PPCNG	2.110	2.550	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.337	2.136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-301	-223
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.970	2.856	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.089	14.784
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.462	2.502	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	195	375	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.176	14.819
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.019	1.677	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-87	-35
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.036	2.123	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.488	9.407
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	346	241	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	112	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.761	8.989
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	729	954	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.396	6.566
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.377	917	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	631	563	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	41	46	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.847	4614.063	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	968
Realizável a Longo Prazo	102	148	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	887	572			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.937	1.951			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	523	468			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	102	148						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.080	919
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.080	919
Imobilizado	12.623	12.938
Imóveis de Uso Próprio	11.210	11.381
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.158	11.330
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	52	52
Imobilizado de Uso Próprio	1.413	1.557
Hospitalares / Odontológicos	1.296	1.419
Não Hospitalares / Odontológicos	117	138
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	42	58
TOTAL DO ATIVO	28.897	27.676

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,6%	78,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	0,2%
Margem EBIT	6,5%	2,5%
Margem EBITDA	6,5%	2,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,9%	61,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	23,7%	25,8%
COMB	86,8%	87,1%
COMBA	83,2%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,9%	82,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	78,3	79,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,2	40,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	488	763
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	331	763
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	331	763
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	156	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.700	17.193
Capital Social / Patrimônio Social	8.319	8.645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.412	8.412
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.412	8.412
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.970	136
TOTAL DO PASSIVO	28.897	27.676

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,83	2,64
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,40

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.365	1.455
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-957	-577
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	122	91
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	121	91
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.726	11.787
RESULTADO BRUTO	19.083	18.883
Despesas de Comercialização	54	53
Despesas Administrativas	6.065	6.242
Resultado Financeiro Líquido	1.101	393
Receitas Financeiras	1.129	952
Despesas Financeiras	29	559
Resultado Patrimonial	211	52
Receitas Patrimoniais	212	52
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.636	92
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	45
RESULTADO LÍQUIDO	1.636	47

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,7%	46,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,3%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	92,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,5%	61,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	241,11	221,90
Custo Médio Beneficiário	151,67	135,49

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV FRANCISCO LACERDA DE AGUIAR, 46 - 0 /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29303300
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

UNIMED SUL CAPIXABA

Registro: 32.070-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 97.513
Beneficiários em dez/23: 99.519

CNPJ: 32.440.968/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	PASSIVO CIRCULANTE	4T2023	4T2022	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4T2023	4T2022
Disponível	5.445	3.458	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.524	29.902	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	409.951	367.827
Realizável	190.478	173.353	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.220	9.733	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	409.951	367.827
Aplicações Financeiras	143.111	134.176	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.184	23.919	Não Ganha - PPCNG	12.220	9.733	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	118.926	110.257	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.317	-8.639
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.963	23.723	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	331.881	307.074
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.594	18.304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.511	1.306	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	331.251	307.881
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.967	9.668	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	631	-807
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.084	3.410	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.826	9.195	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67.752	52.114
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.284	2.009	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	553	530
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.068	1.030	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46.334	42.869
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.582	3.159	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	44.592	40.723
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.126	1.696	Comercialização sobre Operações	47	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.937	9.707	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.018	1.022	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.619	622	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	141	269	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	164.809	269148.278	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	680	813	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.463	1.564
Realizável a Longo Prazo	32.798	23.730	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.277	10.107			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.787	7.063			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	34.937	31.587			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16.551	9.574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.798	23.730						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.453	7.289
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.452	7.289
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	122.664	117.074
Imóveis de Uso Próprio	16.413	8.626
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.937	4.060
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.476	4.566
Imobilizado de Uso Próprio	34.723	33.760
Hospitalares / Odontológicos	30.106	29.920
Não Hospitalares / Odontológicos	4.617	3.840
Imobilizações em Curso	2.487	8.318
Outras Imobilizações	1.550	434
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	67.491	65.936
	895	184
TOTAL DO ATIVO	360.732	325.088

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	0,7%
Margem EBIT	3,1%	3,5%
Margem EBITDA	3,6%	3,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,0%	85,4%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,7%
DA (despesas administrativas)	10,9%	10,5%
COMB	95,7%	97,7%
COMBA	92,1%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,7%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	4,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,8	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	11,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	110.842	95.761
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.934	5.560
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.934	5.560
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29.455	20.796
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29.455	20.796
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.784	5.128
Débitos Diversos	67.670	64.277
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	140.067	139.251
Capital Social / Patrimônio Social	81.217	83.688
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	57.899	54.851
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	894	920
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	57.005	53.931
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	950	711
TOTAL DO PASSIVO	360.732	325.088

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,96

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	279	583
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.547	-3.959
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.290	8.029
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.014	5.277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.495	1.892
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-16	-605
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.797	1.465
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	53.905	45.598
RESULTADO BRUTO	106.896	91.443
Despesas de Comercialização	7.067	6.091
Despesas Administrativas	43.410	37.698
Resultado Financeiro Líquido	15.306	14.278
Receitas Financeiras	20.115	18.828
Despesas Financeiras	4.808	4.550
Resultado Patrimonial	869	1.512
Receitas Patrimoniais	875	1.523
Despesas Patrimoniais	6	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.661	9.927
Imposto de Renda	4.416	3.933
Contribuição Social	1.698	1.485
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.978	1.885
RESULTADO LÍQUIDO	1.570	2.625

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,0%	36,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	49,8%	48,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,5%	133,5%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	334,06	307,52
Custo Médio Beneficiário	277,15	262,73

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR VIRGILIO DE REZENDE, 810 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18200046 //
Itapetininga/SP

UNIMED SUL PAULISTA

Registro: 35.302-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 18.903
Beneficiários em dez/23: 18.797

CNPJ: 57.149.775/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	26.073	24.669	PASSIVO CIRCULANTE	21.675	19.213	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.012	78.276
Disponível	211	1.292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.574	5.379	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.032	76.772
Realizável	25.862	23.377	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.124	1.040	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.040	76.766
Aplicações Financeiras	17.384	15.554	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-8	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.273	6.491	Não Ganha - PPCNG	1.119	1.038	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.110	9.062	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20	1.504
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.448	3.692	Provisão para Remissão	5	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.639	59.533
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	421	400	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	178	239	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.032	58.830
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.490	1.926	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	607	703
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	826	531	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.782	2.175	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.373	18.743
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.687	2.316	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	514	445	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	335	293	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.091	9.426
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.022	1.430	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.599	4.178
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	110	134	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.118	955	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.776	1.661	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	219	154	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	61	55	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	65	0
Conta-Corrente com Cooperados	54	30	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.507	3026.723	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.108	2.000	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	334	229
Realizável a Longo Prazo	1.652	1.814	Provisões	949	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	949	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.606	1.443			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.559	2.112			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.371	7.826			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	173	160			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.652	1.814						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.667	5.258
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.667	5.258
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.667	5.258
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.427	18.602
Imóveis de Uso Próprio	10.913	11.146
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.911	11.140
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3	6
Imobilizado de Uso Próprio	5.299	5.344
Hospitalares / Odontológicos	4.365	4.179
Não Hospitalares / Odontológicos	934	1.165
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.214	2.112
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	760	1.048
TOTAL DO ATIVO	52.580	51.392

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	-8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,7%	33,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	-2,7%
Margem EBIT	2,9%	-1,6%
Margem EBITDA	3,9%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	71,3%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,1%	17,6%
COMB	89,8%	93,6%
COMBA	87,8%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,5%	91,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	11,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.651	5.478
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	114	297
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	104	292
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.472	1.796
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.472	1.796
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.965	2.400
Débitos Diversos	100	985
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.253	26.701
Capital Social / Patrimônio Social	7.748	7.862
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.506	18.839
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.506	18.839
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	52.580	51.392

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,28

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.452	6.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-370	-345
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.304	4.302
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.794	2.964
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	762	724
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.749	614
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.612	14.828
RESULTADO BRUTO	33.934	25.588
Despesas de Comercialização	344	179
Despesas Administrativas	14.739	13.616
Resultado Financeiro Líquido	1.896	1.199
Receitas Financeiras	2.658	2.106
Despesas Financeiras	762	907
Resultado Patrimonial	1.314	503
Receitas Patrimoniais	1.344	503
Despesas Patrimoniais	30	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.709	-2.023
Imposto de Renda	692	0
Contribuição Social	258	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	93	109
RESULTADO LÍQUIDO	667	-2.132

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,0%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,2%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	85,6%	77,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,9%	92,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	361,97	344,41
Custo Médio Beneficiário	258,01	261,12

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALEXANDRE MATTAR, 137 - 0 / Bairro: SÃO DIOGO – CEP: 39803075 // Teófilo Otoni/MG

UNIMED TRES VALES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 31.688-1

CNPJ: 66.343.559/0001-22

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 40.555

Beneficiários em dez/23: 40.586

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	57.228	52.260
Disponível	454	837
Realizável	56.774	51.422
Aplicações Financeiras	41.205	37.392
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.719	22.210
Aplicações Livres	17.486	15.182
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.279	9.819
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.796	5.596
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.696	3.198
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	495
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	787	530
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.869	2.318
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	505	730
Bens e Títulos a Receber	788	980
Despesas Antecipadas	127	183
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83.584	067.351
Realizável a Longo Prazo	10.791	9.861
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	515	156
Títulos e Créditos a Receber	408	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.868	9.705
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	37.348	34.061
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.170	22.885
Provisões de Prêmios / Contraprestações	288	253
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	288	253
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.698	3.281
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.859	5.970
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.326	13.381
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.489	1.218
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	78	114
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.111	788
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	300	316
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	752	745
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.256	1.483
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.334	920
Débitos Diversos	3.432	5.500
Conta-Corrente de Cooperados	1.914	1.310

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	131.618	117.972
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	134.127	119.832
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	132.970	119.843
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.156	-12
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.509	-1.860
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	103.950	95.652
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.811	94.126
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.139	1.526
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.668	22.320
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.188	3.535
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.087	3.235
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.630	1.668
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.630	1.668
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	70.904	55.673
Imóveis de Uso Próprio	20.777	21.762
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.469	21.428
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	309	334
Imobilizado de Uso Próprio	3.225	2.455
Hospitalares / Odontológicos	2.831	2.083
Não Hospitalares / Odontológicos	394	372
Imobilizações em Curso	46.702	31.210
Outras Imobilizações	200	246
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	259	150
TOTAL DO ATIVO	140.813	119.611

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	3,4%
Margem EBIT	16,2%	15,8%
Margem EBITDA	16,3%	15,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	75,1%	77,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,5%
COMB	86,9%	89,9%
COMBA	91,5%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,5%	95,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,0%	-1,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,1	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	28,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	58.255	44.450
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.464	1.462
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	523	520
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	941	941
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.040	25.605
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.040	25.605
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.802	2.090
Débitos Diversos	13.949	15.294
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.209	41.100
Capital Social / Patrimônio Social	14.777	11.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.433	29.330
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.433	29.330
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	140.813	119.611

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,53

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	100	300
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.313	5.532
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.100	2.868
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.234	1.801
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	978	864
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	701	1.340
RESULTADO BRUTO	25.543	20.323
Despesas de Comercialização	1.181	1.129
Despesas Administrativas	11.968	11.274
Resultado Financeiro Líquido	-5.518	-1.558
Receitas Financeiras	6.521	8.870
Despesas Financeiras	12.040	10.428
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.175	5.021
Imposto de Renda	1.143	1.223
Contribuição Social	428	456
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	221	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.383	3.342

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,4%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,9%	65,6%
CE (Composição do endividamento)	39,1%	43,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	211,5%	191,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	227,54	201,29
Custo Médio Beneficiário	168,54	155,49

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA SÃO JOÃO, 1262 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 64001360 // Teresina/PI

UNIMED TERESINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.335-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 109.645
Beneficiários em dez/23: 109.081

CNPJ: 07.241.136/0001-32

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	165.541	163.575
Disponível	4.172	4.709
Realizável	161.369	158.866
Aplicações Financeiras	119.144	122.159
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	84.195	75.627
Aplicações Livres	34.950	46.532
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.195	13.620
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.591	10.745
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	312	246
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.292	2.629
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.456	5.758
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.005	6.687
Bens e Títulos a Receber	10.539	10.608
Despesas Antecipadas	30	34
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	127.496	0123.503
Realizável a Longo Prazo	10.306	8.112
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.223	8.112
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	84	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	132.929	129.212
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87.912	85.087
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.592	11.341
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.592	11.341
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.025	651
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	41.586	39.173
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.710	33.923
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.050	4.464
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	296	455
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.000	3.346
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	751	663
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.540	2.670
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.315	14.472
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0
Débitos Diversos	27.072	22.479
Conta-Corrente de Cooperados	39	39

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	555.185	500.566
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	578.177	518.492
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	578.177	518.489
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22.992	-17.925
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	497.052	442.360
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	498.265	435.320
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.213	7.039
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.133	58.207
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	163	140
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	72.001	62.191
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	54.922	46.859
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	17.079	15.332

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	50.565	45.783
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	47.439	42.768
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	47.439	42.720
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	48
Participações Societárias Método de Custo	3.126	3.016
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	65.365	66.133
Imóveis de Uso Próprio	46.462	47.387
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	40.392	41.260
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.070	6.127
Imobilizado de Uso Próprio	18.492	17.856
Hospitalares / Odontológicos	14.169	14.302
Não Hospitalares / Odontológicos	4.322	3.554
Imobilizações em Curso	0	435
Outras Imobilizações	412	455
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.258	3.474
TOTAL DO ATIVO	293.037	287.078

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	-16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	-3,9%
Margem EBIT	1,7%	-3,0%
Margem EBITDA	2,0%	-2,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,5%	88,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,4%	11,5%
COMB	99,5%	100,1%
COMBA	96,8%	97,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,9%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	32,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.006	37.065
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30.364	31.577
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30.364	31.577
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.642	5.487
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.642	5.487
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	126.102	120.801
Capital Social / Patrimônio Social	22.334	20.738
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	107.652	101.415
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	107.652	101.415
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.884	-1.352
TOTAL DO PASSIVO	293.037	287.078

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,27

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.734	-3.599
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.694	11.312
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.138	6.863
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.629	1.618
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-288	-145
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.216	2.976
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	74.610	91.643
RESULTADO BRUTO	121.336	112.825
Despesas de Comercialização	3.170	1.707
Despesas Administrativas	51.948	57.139
Resultado Financeiro Líquido	15.113	15.685
Receitas Financeiras	20.603	20.426
Despesas Financeiras	5.489	4.741
Resultado Patrimonial	6.548	9.543
Receitas Patrimoniais	9.134	9.568
Despesas Patrimoniais	2.586	25
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.802	-19.634
Imposto de Renda	61	0
Contribuição Social	36	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.705	-19.634

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,3%	23,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	79,6%	77,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	132,4%	137,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	421,38	380,27
Custo Médio Beneficiário	377,08	335,84

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DR.MOACIR REZENDE, 358 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 37410000 // Três Corações/MG

Registro: 35.903-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 42.855.999/0001-09

Beneficiários em dez/22: 15.520

Beneficiários em dez/23: 15.671

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.810	17.000	PASSIVO CIRCULANTE	8.863	7.782	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.335	32.766
Disponível	1.684	924	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.117	4.486	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.818	33.333
Realizável	16.127	16.076	Provisões de Prêmios / Contraprestações	339	0	à Saúde	35.796	33.333
Aplicações Financeiras	11.596	10.760	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.941	3.478	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6.654	7.283	Provisão de Insuficiência de Prêmios	339	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.371	1.689	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-483	-567
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	657	338	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.596	2.401	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.830	26.802
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	1.071	824	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.632	26.353
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	67	57	Assistenciais	1.112	1.260	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	197	449
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.319	1.152	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.505	5.964
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	329	142	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	814	838	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	486	425	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.475	10.377
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.603	7.284
Créditos Tributários e Previdenciários	357	640	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	914	2.100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3	808
Despesas Antecipadas	62	37	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	370	108	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.831	1124.693	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	117	317	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.615	8.872	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	337	249	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.822	2.062
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	794	721			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	130	129			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.994	1.770			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.463	8.734						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	152	137						

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.950	2.751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	152	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	152	84
Participações Societárias Método de Custo	2.299	2.167
Outros Investimentos	500	500
Imobilizado	14.840	12.679
Imóveis de Uso Próprio	4.592	4.848
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.592	4.848
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.830	4.176
Hospitalares / Odontológicos	4.708	4.060
Não Hospitalares / Odontológicos	122	117
Imobilizações em Curso	5.058	3.655
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	361	0
Intangível	426	391
TOTAL DO ATIVO	45.641	41.693

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,0%	50,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	11,3%
Margem EBIT	10,9%	14,1%
Margem EBITDA	11,2%	14,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,4%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	17,2%	16,5%
COMB	102,0%	98,6%
COMBA	100,0%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,0%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,5	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	11,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.611	12.741
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.602	1.533
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.602	1.533
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.601	10.815
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.601	10.815
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	262	392
Débitos Diversos	147	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.168	21.171
Capital Social / Patrimônio Social	7.326	7.232
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.811	11.913
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.811	11.913
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.031	2.025
TOTAL DO PASSIVO	45.641	41.693

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,03
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,18

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	46	223
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.485	-901
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	773	706
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	661	605
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	112	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.311	7.023
RESULTADO BRUTO	18.693	16.537
Despesas de Comercialização	124	99
Despesas Administrativas	6.073	5.394
Resultado Financeiro Líquido	703	1.462
Receitas Financeiras	1.025	1.733
Despesas Financeiras	322	271
Resultado Patrimonial	630	685
Receitas Patrimoniais	630	685
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.548	4.365
Imposto de Renda	597	467
Contribuição Social	225	177
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	14	19
RESULTADO LÍQUIDO	2.713	3.703

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,5%	30,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	39,4%	37,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,0%	96,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	185,90	174,63
Custo Médio Beneficiário	156,75	142,80

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DA BOA ESPERANÇA, 256 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37190000 // Três
Pontas/MG

Registro: 36.407-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 19.800
Beneficiários em dez/23: 19.607

CNPJ: 64.388.812/0001-39

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.700	14.672
Disponível	215	647
Realizável	17.484	14.025
Aplicações Financeiras	14.488	11.612
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.270	2.980
Aplicações Livres	11.218	8.632
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.556	1.062
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	557	395
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	360	167
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	281	275
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	359	225
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	34	48
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	657	512
Bens e Títulos a Receber	716	777
Despesas Antecipadas	6	15
Conta-Corrente com Cooperados	26	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.336	023.742
Realizável a Longo Prazo	7.622	6.776
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.622	6.776
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	5.312	4.878
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.683	2.531
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	757	752
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67	145
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.859	1.634
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	670	502
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	651	502
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	488	414
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	118
Débitos Diversos	1.397	1.065
Conta-Corrente de Cooperados	61	248

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.094	31.021
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.212	32.015
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.212	32.015
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.118	-995
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.617	17.651
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.391	17.328
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	225	323
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.478	13.370
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	132	126
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.460	2.585
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	77	227

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.275	2.147
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.275	2.147
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.148	14.818
Imóveis de Uso Próprio	10.647	10.386
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.139	9.866
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.509	520
Imobilizado de Uso Próprio	3.929	4.208
Hospitalares / Odontológicos	3.655	3.943
Não Hospitalares / Odontológicos	274	265
Imobilizações em Curso	409	0
Outras Imobilizações	129	129
Direito de Uso de Arrendamentos	32	95
Intangível	291	0
TOTAL DO ATIVO	43.036	38.414

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,5%	48,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	5,3%
Margem EBIT	13,5%	7,3%
Margem EBITDA	13,7%	7,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,8%	56,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	16,5%	16,5%
COMB	73,4%	74,5%
COMBA	70,4%	72,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	69,7%	72,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	3,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.077	9.809
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	46	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.946	8.793
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.946	8.793
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	56	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	969	897
Débitos Diversos	60	74
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.646	23.726
Capital Social / Patrimônio Social	8.355	6.580
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.542	15.706
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.542	15.706
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	748	1.440
TOTAL DO PASSIVO	43.036	38.414

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,80	2,62
LC (Liquidez Corrente)	3,33	3,01

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.383	2.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	368	969
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	368	969
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.918	9.250
RESULTADO BRUTO	17.702	15.112
Despesas de Comercialização	392	353
Despesas Administrativas	5.772	5.113
Resultado Financeiro Líquido	1.513	1.058
Receitas Financeiras	1.836	1.366
Despesas Financeiras	324	308
Resultado Patrimonial	295	492
Receitas Patrimoniais	295	492
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.428	1.947
Imposto de Renda	465	219
Contribuição Social	175	87
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	19	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.770	1.641

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,2%	38,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	34,5%	33,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,7%	61,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	148,30	130,15
Custo Médio Beneficiário	82,81	74,06

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR BERNARDO BELLO, 63 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 25804030 // Três Rios/RJ

Registro: 33.749-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 15.820
Beneficiários em dez/23: 13.645

CNPJ: 00.946.953/0001-47

UNIMED TRÊS RIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.380	26.225	PASSIVO CIRCULANTE	21.811	20.424	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.118	76.682
Disponível	200	279	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.381	16.787	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.223	77.277
Realizável	28.180	25.947	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.785	6.702	à Saúde	89.363	79.605
Aplicações Financeiras	15.308	19.201	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.317	12.779	Não Ganha - PPCNG	5.316	4.373	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.991	6.421	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.468	2.328	de Operações de Assistência à Saúde	860	-2.328
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.491	4.447	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.341	1.320	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	121	64	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.105	-594
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.284	2.381	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.847	73.710
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.192	7.640	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.296	72.832
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.242	2.461	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	552	878
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	908	666	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.594	1.283	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.271	2.972
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.744	1.289	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	688	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.643	2.319
Créditos Tributários e Previdenciários	2.118	248	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.594	1.283	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.268	658
Bens e Títulos a Receber	2.500	750	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	20	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.838	124.523	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	898	547	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.585	923
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	918	828			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.827	1.525			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	90	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	30	41						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	867	506						

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.812	1.747
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.812	1.747
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.128	2.227
Imóveis de Uso Próprio	1.780	1.840
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.780	1.840
Imobilizado de Uso Próprio	347	387
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	347	387
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	34.218	30.748

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	-21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	-85,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	5,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	-8,9%
Margem EBIT	0,6%	-7,3%
Margem EBITDA	0,7%	-7,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,5%	96,1%
DC (despesas comercialização)	1,4%	2,0%
DA (despesas administrativas)	9,9%	11,4%
COMB	100,8%	109,5%
COMBA	95,3%	105,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,6%	110,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,9	11,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.512	2.443
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.512	2.443
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.512	2.443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.895	7.882
Capital Social / Patrimônio Social	8.852	9.073
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.038	5.525
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.038	5.525
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5	-6.717
TOTAL DO PASSIVO	34.218	30.748

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,28

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	790	738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-209	-122
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.548	1.549
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.520	1.433
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.678	2.452
RESULTADO BRUTO	12.263	3.864
Despesas de Comercialização	1.243	1.500
Despesas Administrativas	8.703	8.637
Resultado Financeiro Líquido	5.037	3.107
Receitas Financeiras	5.199	3.115
Despesas Financeiras	161	7
Resultado Patrimonial	1.128	384
Receitas Patrimoniais	1.133	384
Despesas Patrimoniais	5	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	384	-5.478
Imposto de Renda	216	905
Contribuição Social	80	334
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	89	-6.717

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,1%	74,4%
CE (Composição do endividamento)	89,7%	89,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	245,8%	290,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	535,85	396,23
Custo Médio Beneficiário	474,29	392,85

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALAOR PRATA, 294 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 38015010 // Uberaba/MG

UNIMED UBERABA LTDA.

Registro: 35.406-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 105.406
Beneficiários em dez/23: 107.694

CNPJ: 17.774.738/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	163.181	152.714	PASSIVO CIRCULANTE	80.363	80.634	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	402.277	345.578
Disponível	1.194	5.149	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.235	45.227	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	421.999	357.483
Realizável	161.987	147.565	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.452	12.803	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	421.896	357.628
Aplicações Financeiras	89.599	73.517	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	103	-146
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	57.703	51.882	Não Ganha - PPCNG	8.356	12.689	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.896	21.635	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19.722	-11.905
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.985	33.560	Provisão para Remissão	96	114	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	306.448	274.507
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.046	19.990	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.786	3.115	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	307.520	274.805
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.379	13.620	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.071	-298
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.188	4.782	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.618	15.690	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	95.829	71.071
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.456	8.056	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	308	311
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	295	733	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.100	729	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.122	9.954
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.087	1.726	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.589	1.333
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.902	1.922	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	39.593	35.944	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.100	729	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	675	768	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	145	128	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83.646	12874.381	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	919	1.353	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	360	1.118
Realizável a Longo Prazo	17.658	16.923	Provisões	1.455	896			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.455	896			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.318	6.984			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.398	3.173	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2.986			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	27.336	22.460			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.261	13.750						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.963	14.256
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.018	4.688
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.018	4.688
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10.945	9.563
Outros Investimentos	0	5
Imobilizado	47.084	37.708
Imóveis de Uso Próprio	7.113	6.263
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.113	6.263
Imobilizado de Uso Próprio	14.016	6.776
Hospitalares / Odontológicos	3.807	3.963
Não Hospitalares / Odontológicos	10.209	2.813
Imobilizações em Curso	790	790
Outras Imobilizações	3.441	1.855
Direito de Uso de Arrendamentos	21.724	22.024
Intangível	5.940	5.495
TOTAL DO ATIVO	246.827	227.095

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	22,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	1,7%
Margem EBIT	6,7%	3,5%
Margem EBITDA	7,0%	3,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,1%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,2%	12,9%
COMB	90,0%	93,1%
COMBA	88,2%	90,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	92,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,6	52,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	17,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	52.612	59.124
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	272	357
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	184	269
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	88	88
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.244	17.347
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.244	17.347
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	670
Débitos Diversos	35.096	40.750
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	113.852	87.337
Capital Social / Patrimônio Social	10.584	8.808
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	88.174	73.559
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	88.174	73.559
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.094	4.969
TOTAL DO PASSIVO	246.827	227.095

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,89

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5.173	7.504
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.282	4.791
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.255	-260
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.571	1.413
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.455	3.637
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.143	16.242
RESULTADO BRUTO	98.976	76.546
Despesas de Comercialização	2.962	2.881
Despesas Administrativas	52.818	44.485
Resultado Financeiro Líquido	8.413	9.735
Receitas Financeiras	11.993	11.920
Despesas Financeiras	3.580	2.185
Resultado Patrimonial	-5.518	-12.718
Receitas Patrimoniais	2.023	2.833
Despesas Patrimoniais	7.540	15.551
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.949	9.955
Imposto de Renda	4.082	3.014
Contribuição Social	1.478	1.094
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.631	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.758	5.846

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,1%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,9%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	57,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,8%	160,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	306,48	283,85
Custo Médio Beneficiário	233,23	225,55

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JOAO PINHEIRO, 639 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 38400126 // Uberlândia/MG

UNIMED UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 38.457-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 126.269
Beneficiários em dez/23: 135.856

CNPJ: 17.790.718/0001-21

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	229.015	209.325
Disponível	677	62
Realizável	228.338	209.263
Aplicações Financeiras	140.313	140.521
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	84.486	65.849
Aplicações Livres	55.827	74.672
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61.327	48.749
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.106	19.350
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.195	4.482
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	33.974	24.877
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	41
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.356	8.708
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.023	4.623
Bens e Títulos a Receber	12.589	6.373
Despesas Antecipadas	672	286
Conta-Corrente com Cooperados	58	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	99.036	473.973
Realizável a Longo Prazo	20.872	20.924
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.245	1.017
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.627	19.906
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	150.663	120.079
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105.153	83.147
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.595	1.724
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.595	1.724
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.297	6.046
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49.788	45.485
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	46.474	29.891
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.695	1.686
Contraprestações / Prêmios a Restituir	147	11
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	82	0
Comercialização sobre Operações	0	7
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.998	1.666
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.469	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.319	6.927
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.028	12.425
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34	135
Débitos Diversos	15.749	12.813
Conta-Corrente de Cooperados	3.684	2.948

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	690.633	527.536
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	701.774	535.637
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	701.774	535.637
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.141	-8.101
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	558.907	432.130
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	542.324	424.294
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16.583	7.835
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	131.726	95.406
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.906	1.704
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.056	20.412
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.068	3.015
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	16.372	16.656

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33.764	34.169
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.677	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	7.677	0
Participações Societárias Método de Custo	23.846	20.276
Outros Investimentos	2.241	13.893
Imobilizado	40.551	13.423
Imóveis de Uso Próprio	19.912	1.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.912	1.868
Imobilizado de Uso Próprio	4.184	2.737
Hospitalares / Odontológicos	0	242
Não Hospitalares / Odontológicos	4.184	2.495
Imobilizações em Curso	0	93
Outras Imobilizações	16.456	8.723
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.849	5.458
TOTAL DO ATIVO	328.052	283.299

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	3,1%
Margem EBIT	4,5%	5,8%
Margem EBITDA	4,9%	6,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,8%	81,8%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,1%
DA (despesas administrativas)	12,0%	13,9%
COMB	94,4%	97,9%
COMBA	92,4%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	100,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,4	39,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,3	38,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.315	23.806
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.114	4.860
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.114	4.860
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.470	18.101
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.470	18.101
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	34
Débitos Diversos	731	811
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	148.073	139.414
Capital Social / Patrimônio Social	47.484	45.562
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	93.149	89.122
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	93.149	89.122
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.441	4.730
TOTAL DO PASSIVO	328.052	283.299

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,74

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	617	740
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.017	-1.014
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	37.042	16.547
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24.277	8.422
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.956	7.398
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.810	727
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.772	10.770
RESULTADO BRUTO	117.661	101.990
Despesas de Comercialização	10.982	11.131
Despesas Administrativas	82.353	73.097
Resultado Financeiro Líquido	14.916	13.454
Receitas Financeiras	19.928	19.379
Despesas Financeiras	5.012	5.925
Resultado Patrimonial	-3.608	4.689
Receitas Patrimoniais	2.849	4.691
Despesas Patrimoniais	6.456	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.829	24.434
Imposto de Renda	8.945	6.053
Contribuição Social	3.333	2.286
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.551	16.095

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,4%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,9%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	83,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	121,5%	103,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	416,77	351,44
Custo Médio Beneficiário	336,84	287,54

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIO DE CASTILHOS, 135 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95320970 // Nova Prata/RS

Registro: 33.554-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 18.763
Beneficiários em dez/23: 20.170

CNPJ: 92.128.610/0001-93

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - SOC COOP DE SERVIÇOS MÉDICOS
LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	32.822	27.934
Disponível	1.378	1.641
Realizável	31.444	26.293
Aplicações Financeiras	18.526	18.596
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.511	9.495
Aplicações Livres	8.016	9.101
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.649	5.822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.657	1.240
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.057	991
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.393	1.008
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.542	2.582
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.547	1.174
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	517	263
Bens e Títulos a Receber	25	293
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	179	146
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.675	1469.884
Realizável a Longo Prazo	5.289	5.443
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	79	152
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.209	5.291
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	14.830	11.613
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.480	8.084
Provisões de Prêmios / Contraprestações	297	274
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	297	274
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	234	182
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.002	3.319
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.947	4.308
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	635	531
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	615	469
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	62
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.968	990
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	804	782
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	908	1.059
Conta-Corrente de Cooperados	34	167

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.071	51.086
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.658	51.621
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.645	51.656
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	-35
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-587	-535
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.243	39.688
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.605	39.477
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.639	210
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.827	11.398
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	301
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.964	6.661
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.401	6.045
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	347	449

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.346	3.122
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.346	3.122
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.041	1.320
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	326	360
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	326	360
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	715	960
	0	0
TOTAL DO ATIVO	42.497	37.819

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	32,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	4,8%
Margem EBIT	4,4%	8,5%
Margem EBITDA	4,6%	8,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	80,4%	77,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	18,2%	18,3%
COMB	99,0%	96,1%
COMBA	94,8%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,3%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,6	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	30,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.937	8.949
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	533	566
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	454	491
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	79	74
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.796	7.672
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.796	7.672
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	608	712
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.730	17.256
Capital Social / Patrimônio Social	8.141	8.085
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.549	8.202
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.549	8.202
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.040	968
TOTAL DO PASSIVO	42.497	37.819

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,21	2,41

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	216	167
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-139	-137
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.229	1.879
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.524	1.294
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	357	351
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	348	235
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.973	5.762
RESULTADO BRUTO	17.733	16.618
Despesas de Comercialização	206	206
Despesas Administrativas	10.995	9.245
Resultado Financeiro Líquido	2.655	1.555
Receitas Financeiras	3.084	2.619
Despesas Financeiras	429	1.063
Resultado Patrimonial	366	640
Receitas Patrimoniais	366	641
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.301	3.374
Imposto de Renda	592	598
Contribuição Social	222	228
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	69	143
RESULTADO LÍQUIDO	1.419	2.405

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	62,4%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,9%	119,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	241,95	225,54
Custo Médio Beneficiário	194,44	174,75

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

Rubens Siqueira Maia, 2030 - Anexo Operadora /
Bairro: Bairro Centro – CEP: 35170460 //
Coronel Fabriciano/MG

Registro: 35.928-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 56.600
Beneficiários em dez/23: 60.549

CNPJ: 16.991.945/0001-52

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	108.892	77.314	PASSIVO CIRCULANTE	75.211	66.160	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	173.319	166.863
Disponível	3.953	2.162	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.338	21.460	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	181.110	171.035
Realizável	104.939	75.151	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.161	1.052	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	181.104	170.986
Aplicações Financeiras	22.312	19.342	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	49
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.053	15.896	Não Ganha - PPCNG	1.133	1.015	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.258	3.446	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.791	-4.171
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.451	8.692	Provisão para Remissão	28	37	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	146.888	134.611
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.435	2.443	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.986	8.327	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	147.876	132.396
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.046	3.949	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-988	2.215
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.721	2.818	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.145	8.133	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.432	32.252
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.259	2.748	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.037	684	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	329	801	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.371	26.808
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.207	6.611	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24.882	16.617
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	54	47	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.872	6.928	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	51.051	33.282	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	275	754	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	46	295	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	135.960	1129.062	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	458	475	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.114	6.871
Realizável a Longo Prazo	20.571	19.902	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.310	7.443			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31.707	30.463			
Títulos e Créditos a Receber	2.324	2.324	Débitos Diversos	5.862	5.240			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	207	278			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.247	17.578						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33.121	28.688
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	30.292	26.029
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	30.292	26.029
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.829	2.659
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	81.916	79.832
Imóveis de Uso Próprio	67.649	64.856
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	67.475	64.682
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	174	174
Imobilizado de Uso Próprio	12.508	13.280
Hospitalares / Odontológicos	10.339	11.566
Não Hospitalares / Odontológicos	2.169	1.714
Imobilizações em Curso	319	319
Outras Imobilizações	1.440	1.377
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	351	641
TOTAL DO ATIVO	244.852	206.376

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,3%	35,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	6,0%
Margem EBIT	16,8%	17,8%
Margem EBITDA	17,1%	18,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,6%	80,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	15,1%	12,5%
COMB	99,8%	93,9%
COMBA	112,3%	103,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	92,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-11,2%	-9,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,0	27,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	10,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	121.621	97.154
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.976	10.754
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	40	37
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.935	10.716
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.366	17.706
Provisões para Tributos Diferidos	3.439	2.603
Provisões para Ações Judiciais	13.927	15.104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.215	17.424
Tributos e Contribuições	5.197	4.605
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16.018	12.819
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	72.064	51.270
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.020	43.063
Capital Social / Patrimônio Social	34.383	31.232
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.805	3.445
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	762	868
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.043	2.578
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.832	8.385
TOTAL DO PASSIVO	244.852	206.376

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,17

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6.375	3.320
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-431	-343
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	300	576
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	286	540
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.963	12.521
RESULTADO BRUTO	63.941	58.832
Despesas de Comercialização	204	1.661
Despesas Administrativas	25.858	20.559
Resultado Financeiro Líquido	-19.151	-15.513
Receitas Financeiras	3.691	3.277
Despesas Financeiras	22.842	18.791
Resultado Patrimonial	5.094	2.907
Receitas Patrimoniais	5.151	3.133
Despesas Patrimoniais	57	226
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.998	10.797
Imposto de Renda	899	575
Contribuição Social	332	216
Impostos Diferidos	837	151
Participações sobre o Lucro	374	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.556	9.856

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,5%	38,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,4%	79,1%
CE (Composição do endividamento)	38,2%	40,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	409,9%	379,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	237,77	243,01
Custo Médio Beneficiário	201,06	195,38

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OSVALDO ARANHA, 1315 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95780000 // Montenegro/RS

UNIMED VALE DO CAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 31.321-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 28.166
Beneficiários em dez/23: 28.173

CNPJ: 87.306.361/0001-49

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		43.311	33.179	PASSIVO CIRCULANTE		25.692	21.282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		128.648	110.263
Disponível		2.389	1.072	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		7.607	6.175	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		129.122	110.480
Realizável		40.922	32.107	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		129.122	110.480
Aplicações Financeiras		15.637	7.103	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.142	5.531	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		9.495	1.572	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		10.367	11.832	Provisão para Remissão		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-473	-217
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		6.729	7.734	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		319	541	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		100.355	96.351
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		587	561	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		98.726	95.496
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		740	545	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		6.702	5.073	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		1.629	855
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		1.939	1.138	Outras Provisões Técnicas		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		28.293	13.912
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		959	2.415	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		114	117
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		7.030	7.061	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		37.197	45.715
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		36.261	43.553
Créditos Tributários e Previdenciários		1.526	1.164	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Bens e Títulos a Receber		6.358	4.941	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Despesas Antecipadas		5	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		473	523	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		44.157	040.475	Provisões		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Realizável a Longo Prazo		4.447	4.203	Provisão para IR e CSLL		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		462	572
Aplicações Financeiras		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		3.327	2.202				
Aplicações Livres		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		680	627				
Créditos Tributários e Previdenciários		914	974	Débitos Diversos		13.606	11.755				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0								
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		3.141	2.824								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		392	404								

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.300	2.050
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.300	2.050
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.522	30.826
Imóveis de Uso Próprio	21.551	11.514
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.913	7.898
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.638	3.615
Imobilizado de Uso Próprio	12.222	10.007
Hospitalares / Odontológicos	10.438	8.236
Não Hospitalares / Odontológicos	1.784	1.772
Imobilizações em Curso	0	8.436
Outras Imobilizações	200	117
Direito de Uso de Arrendamentos	548	753
Intangível	3.888	3.395
TOTAL DO ATIVO	87.468	73.654

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	-4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	-7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,3%	53,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	-2,9%
Margem EBIT	10,4%	-2,1%
Margem EBITDA	11,3%	-1,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,9%	87,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,3%	11,0%
COMB	86,4%	98,6%
COMBA	86,3%	97,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,2%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,7	41,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,1	2,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.673	7.784
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.297	3.577
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.297	3.577
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.523	2.990
Débitos Diversos	853	1.217
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.102	44.588
Capital Social / Patrimônio Social	24.872	22.026
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.726	22.562
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	22	22
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.704	22.540
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.505	0
TOTAL DO PASSIVO	87.468	73.654

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,53
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,56

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	474	1.589
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.352	-1.160
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.690	2.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.665	2.573
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	98
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.869	47.381
RESULTADO BRUTO	64.266	58.233
Despesas de Comercialização	361	279
Despesas Administrativas	10.560	12.044
Resultado Financeiro Líquido	147	906
Receitas Financeiras	2.146	1.690
Despesas Financeiras	1.999	785
Resultado Patrimonial	-595	-214
Receitas Patrimoniais	222	144
Despesas Patrimoniais	817	359
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.324	-3.099
Imposto de Renda	220	86
Contribuição Social	96	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.008	-3.226

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,5%	41,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	73,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,7%	65,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	378,43	324,66
Custo Médio Beneficiário	294,65	283,50

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL MAXIMIANO, 33 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36800000 // Carangola/MG

Registro: 33.756-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 4.085
Beneficiários em dez/23: 3.943

CNPJ: 86.483.542/0001-88

UNIMED VALE DO CARANGOLA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.926	14.463	PASSIVO CIRCULANTE	3.440	3.336	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.783	18.719
Disponível	2.241	2.610	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.705	2.680	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.664	19.582
Realizável	13.685	11.853	Provisões de Prêmios / Contraprestações	499	482	à Saúde	20.664	19.582
Aplicações Financeiras	12.026	10.784	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.526	2.282	Não Ganha - PPCNG	499	482	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	9.500	8.502	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.485	938	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	203	189	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	356	338	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-881	-863
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	64	230	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.208	14.368
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	58	30	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.786	1.631	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.053	13.928
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	485	120	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	155	440
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	738	599	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	317	224	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.575	4.351
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	70	36	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	257
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	36	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	430	874
Créditos Tributários e Previdenciários	30	26	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	42	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	317	187	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	30	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.180	76.903	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.915	4.447	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	430	405
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	229	207			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	146	147			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	44	75			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.915	4.447						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	491	449
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	491	449
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.730	1.949
Imóveis de Uso Próprio	901	943
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	901	943
Imobilizado de Uso Próprio	828	1.006
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	828	1.006
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	44	58
TOTAL DO ATIVO	23.106	21.366

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	7,2%
Margem EBIT	7,3%	9,9%
Margem EBITDA	9,0%	11,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,6%	76,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	18,6%	18,4%
COMB	96,3%	96,0%
COMBA	90,0%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,1%	6,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,0	27,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,5	5,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.140	7.327
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	94	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.045	7.233
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.045	7.233
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.525	10.703
Capital Social / Patrimônio Social	2.446	2.337
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.009	8.159
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.009	8.159
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	70	207
TOTAL DO PASSIVO	23.106	21.366

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,00
LC (Liquidez Corrente)	4,63	4,34

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	468
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.004	1.069
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	816	824
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	188	245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	434	392
RESULTADO BRUTO	4.015	4.413
Despesas de Comercialização	215	202
Despesas Administrativas	3.645	3.410
Resultado Financeiro Líquido	1.379	1.197
Receitas Financeiras	1.477	1.300
Despesas Financeiras	97	102
Resultado Patrimonial	263	146
Receitas Patrimoniais	263	146
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.363	1.751
Imposto de Renda	286	287
Contribuição Social	111	112
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	23	21
RESULTADO LÍQUIDO	943	1.331

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	49,9%
CE (Composição do endividamento)	29,7%	31,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,5%	99,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	416,67	378,65
Custo Médio Beneficiário	319,23	289,99

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 13 DE MAIO, 13 - 0 / Bairro: SETOR
GUANABARA – CEP: 75780000 // Ipameri/GO

UNIMED VALE DO CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO
MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 30.222-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 7.609
Beneficiários em dez/23: 7.881

CNPJ: 00.747.041/0001-46

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.674	12.004
Disponível	112	92
Realizável	11.562	11.912
Aplicações Financeiras	9.897	10.505
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.413	3.342
Aplicações Livres	5.484	7.163
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.477	1.277
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.402	1.214
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	75	64
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	168	120
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	5
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	20	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.583	41.992
Realizável a Longo Prazo	1.121	1.120
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.116	1.116
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	6.159	5.213
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.049	3.771
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.415	651
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	775	651
Provisão de Insuficiência de Prêmios	640	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	404	402
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	466	513
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.764	2.205
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	491	932
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	15
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	486	917
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	137	135
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160	101
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	283	217
Conta-Corrente de Cooperados	39	57

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.780	22.145
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.890	22.265
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.372	22.265
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-482	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-110	-120
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.950	20.341
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.392	19.995
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	558	346
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	830	1.804
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	69	95
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	493	259
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	202	109

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	842	250
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	842	250
Imobilizado	593	581
Imóveis de Uso Próprio	391	400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	391	400
Imobilizado de Uso Próprio	202	182
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	202	182
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27	40
TOTAL DO ATIVO	14.258	13.995

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	96,6%	91,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,6%	10,3%
COMB	105,3%	102,0%
COMBA	99,0%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,2%	101,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	8,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,0	9,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.269	1.637
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	130	130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	100	100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	31
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.138	1.507
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.138	1.507
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.830	7.145
Capital Social / Patrimônio Social	213	193
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.846	5.976
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.846	5.976
Ajustes de Avaliação Patrimonial	299	299
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	473	677
TOTAL DO PASSIVO	14.258	13.995

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,92	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,90	2,30

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	291	150
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	7
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	67
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.733	1.763
RESULTADO BRUTO	1.365	2.064
Despesas de Comercialização	25	21
Despesas Administrativas	2.126	2.225
Resultado Financeiro Líquido	1.590	1.808
Receitas Financeiras	1.842	2.080
Despesas Financeiras	252	271
Resultado Patrimonial	594	7
Receitas Patrimoniais	594	9
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-335	-130
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-335	-130

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	76,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,7%	95,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	262,21	238,01
Custo Médio Beneficiário	258,51	218,18

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GERMANO GREVE, 734 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 78280000 // Mirassol
d'Oeste/MT

UNIMED

Registro: 37.097-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 11.243
Beneficiários em dez/23: 11.551

CNPJ: 70.523.899/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.954	8.247	PASSIVO CIRCULANTE	10.765	10.202	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.521	43.254
Disponível	291	955	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.630	7.678	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.090	43.539
Realizável	8.663	7.292	Provisões de Prêmios / Contraprestações	567	2.173	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.455	45.324
Aplicações Financeiras	5.719	5.129	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.635	-1.785
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.655	5.090	Não Ganha - PPCNG	417	388	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	63	39	Provisão de Insuficiência de Prêmios	150	1.785	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-570	-286
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.731	1.259	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.460	40.649
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	721	591	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	125	118	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.933	39.961
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.114	1.091	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	527	688
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	709	526	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.823	4.297	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.061	2.604
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	254	101	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	610	558
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	41	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.255	1.305	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.103	2.310
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	153	89	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	191	251
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	741	705	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	502	263	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	513	600	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	379	407	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	177	144	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	180	129	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.357	1444.629	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	153	76
Realizável a Longo Prazo	657	2.001	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	416	343			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	230	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.022	715			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	32	32			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	176	1.544						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	481	456						

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	806	751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	806	751
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.894	1.878
Imóveis de Uso Próprio	1.260	1.302
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.260	1.302
Imobilizado de Uso Próprio	435	367
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	435	367
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	199	208
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.310	12.877

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,2%	-32,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-95,9%	-175,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	8,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	-9,9%
Margem EBIT	-1,4%	-9,0%
Margem EBITDA	-1,2%	-8,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	83,3%	93,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,0%	16,4%
COMB	97,4%	110,4%
COMBA	96,2%	108,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,6%	109,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	14,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,9	9,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	235	259
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	235	259
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	231	255
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.311	2.416
Capital Social / Patrimônio Social	1.792	1.743
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.423	4.968
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.423	4.968
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.905	-4.295
TOTAL DO PASSIVO	12.310	12.877

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,23
LC (Liquidez Corrente)	0,83	0,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	759	1.982
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.568	1.740
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.313	1.627
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	256	114
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.343	1.694
RESULTADO BRUTO	7.205	3.732
Despesas de Comercialização	76	24
Despesas Administrativas	7.597	7.017
Resultado Financeiro Líquido	704	633
Receitas Financeiras	1.017	1.008
Despesas Financeiras	313	375
Resultado Patrimonial	56	163
Receitas Patrimoniais	56	163
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.050	-4.207
Imposto de Renda	146	14
Contribuição Social	61	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.258	-4.229

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	14,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,4%	81,2%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	839,3%	433,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	389,90	314,02
Custo Médio Beneficiário	312,99	308,01

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA VISCONDE DE PINDAMONHANGABA, 100 - 0 / Bairro: JARDIM BOA VISTA – CEP: 12401011 // Pindamonhangaba/SP	Registro: 33.451-1	CNPJ: 01.773.319/0001-12
UNIMED - INTRAFEDERATIVA DO VALE DO PARAÍBA	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/22: 17	
	Beneficiários em dez/23: 17	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.362	7.138	PASSIVO CIRCULANTE	1.952	1.602	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.316	2.379
Disponível	355	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	346	225	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.451	2.466
Realizável	8.007	6.902	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.451	2.466
Aplicações Financeiras	2.740	1.092	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	115	104	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.625	988	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-135	-87
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.590	5.440	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	222
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	91	103	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	222
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	254	122	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.316	2.156
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.590	5.440	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	254	122	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.759	5.229
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	35	44	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.288	4.746
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	390	599	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	396	312	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	245	13	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	390	599	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.376	03.286	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	25	38
Realizável a Longo Prazo	212	212	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	490	324			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	18	14			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	18	14			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	185	176			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	524	264			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	212	212						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.912	2.802
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.912	2.802
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	250	269
Imóveis de Uso Próprio	180	180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio	18	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	52	65
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	11.738	10.424

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	292,0%	304,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,1%	38,8%
Margem EBIT	59,6%	58,6%
Margem EBITDA	61,3%	60,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	7,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	109,8%	101,6%
COMB	109,6%	108,9%
COMBA	74,8%	80,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,5%	102,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	46,5%	35,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	714,5	841,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	256,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	358	289
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	212	212
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	212	212
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	102	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	102	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	44	77
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.427	8.533
Capital Social / Patrimônio Social	549	522
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.109	7.275
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.109	7.275
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	770	736
TOTAL DO PASSIVO	11.738	10.424

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,08	5,51
LC (Liquidez Corrente)	4,28	4,46

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	446	445
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	320	310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	320	310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.488	4.760
RESULTADO BRUTO	6.755	7.075
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.538	2.364
Resultado Financeiro Líquido	1.075	831
Receitas Financeiras	1.446	1.215
Despesas Financeiras	371	384
Resultado Patrimonial	206	207
Receitas Patrimoniais	206	207
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.010	989
Imposto de Renda	69	51
Contribuição Social	33	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2	8
RESULTADO LÍQUIDO	905	904

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,7%	18,1%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	84,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,5%	22,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	11.337,37	11.409,51
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	838,82

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

Endereço Informações Cadastrais

RUA IPIRANGA, 962 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
85950000 // Palotina/PR

Registro: 30.881-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 8.964
Beneficiários em dez/23: 9.046

CNPJ: 80.525.652/0001-89

UNIMED VALE DO PIQUIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.092	20.939	PASSIVO CIRCULANTE	6.950	6.704	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.378	39.265
Disponível	1.055	746	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.642	3.232	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.023	39.710
Realizável	27.037	20.193	Provisões de Prêmios / Contraprestações	19	24	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.000	39.689
Aplicações Financeiras	20.226	15.041	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.191	2.882	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.036	12.159	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-646	-444
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.071	924	Provisão para Remissão	19	24	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.290	31.191
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	117	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	82	42	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.251	30.870
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	363	26	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-961	321
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	29	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.179	3.139	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.087	8.074
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	406	70	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	168	55
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.518	832	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	562	236	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.915	1.877
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	267	160	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.744	1.707
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	455	256	Comercialização sobre Operações	15	89	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.464	3.207	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	533	117	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	537	587	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	7	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.315	5876.997	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	52	45
Realizável a Longo Prazo	1.708	1.741	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	570	616			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.248	791			
Títulos e Créditos a Receber	0	200	Débitos Diversos	908	808			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	976	1.004			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.572	1.541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	136	0						

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.809	3.310
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.178	1.926
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.178	1.926
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.612	1.365
Outros Investimentos	19	19
Imobilizado	1.798	1.947
Imóveis de Uso Próprio	943	991
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	943	991
Imobilizado de Uso Próprio	845	951
Hospitalares / Odontológicos	197	182
Não Hospitalares / Odontológicos	648	769
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.407	27.937

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,6%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,8%	22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,1%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,0%	10,4%
Margem EBIT	28,0%	14,1%
Margem EBITDA	28,4%	14,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,9%	79,0%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,7%
DA (despesas administrativas)	9,8%	10,9%
COMB	79,4%	92,7%
COMBA	76,2%	89,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,7%	93,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	4,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,6	0,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.639	3.162
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	120	93
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	29
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	110	63
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.462	1.477
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.462	1.477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	281	294
Tributos e Contribuições	281	294
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	776	1.299
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.818	18.071
Capital Social / Patrimônio Social	3.323	3.198
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.853	11.634
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.853	11.634
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.643	3.239
TOTAL DO PASSIVO	35.407	27.937

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,69	2,83
LC (Liquidez Corrente)	4,04	3,12

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	118	125
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-261	-214
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	234	335
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	658	781
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-435	-456
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.556	1.375
RESULTADO BRUTO	16.197	9.886
Despesas de Comercialização	1.127	1.058
Despesas Administrativas	4.180	4.197
Resultado Financeiro Líquido	1.786	1.605
Receitas Financeiras	2.592	2.118
Despesas Financeiras	806	514
Resultado Patrimonial	526	491
Receitas Patrimoniais	527	493
Despesas Patrimoniais	1	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.123	4.924
Imposto de Renda	981	671
Contribuição Social	370	256
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.772	3.997

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,1%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	72,5%	67,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,1%	54,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	393,51	360,16
Custo Médio Beneficiário	263,05	284,41

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO COLISEU, 123 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 56302390 // Petrolina/PE

Registro: 32.326-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 71.249
Beneficiários em dez/23: 70.473

CNPJ: 40.853.020/0001-20

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	126.745	94.931	PASSIVO CIRCULANTE	83.262	74.150	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	359.550	306.166
Disponível	2.373	3.738	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48.258	41.119	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	368.650	314.041
Realizável	124.373	91.192	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.925	7.986	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	368.602	314.324
Aplicações Financeiras	90.048	57.508	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	-282
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.029	29.921	Não Ganha - PPCNG	8.710	7.794	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58.019	27.587	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.101	-7.875
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.221	12.201	Provisão para Remissão	215	192	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	303.857	277.485
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.112	8.427	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	837	708	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	303.972	276.146
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.450	23.263	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-115	1.339
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	111	124	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.046	9.162	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.693	28.681
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.998	3.651	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.695	1.128	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.636	7.439
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.340	10.024	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.143	4.200
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	542	776	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.437	3.860	Comercialização sobre Operações	11	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.279	7.552	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.142	338	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	47	48	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68.681	064.570	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	886	1.212	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.345	3.179
Realizável a Longo Prazo	1.022	791	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.848	8.327			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	423	2.667			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	23.151	19.697			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.022	791						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	732	908
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	732	908
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	66.426	62.262
Imóveis de Uso Próprio	40.693	39.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.549	34.023
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.143	5.201
Imobilizado de Uso Próprio	20.334	19.565
Hospitalares / Odontológicos	11.529	11.112
Não Hospitalares / Odontológicos	8.806	8.453
Imobilizações em Curso	98	0
Outras Imobilizações	2.098	841
Direito de Uso de Arrendamentos	3.203	2.633
Intangível	500	610
TOTAL DO ATIVO	195.426	159.501

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	-12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	-25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,2%	3,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	-6,5%
Margem EBIT	2,2%	-5,6%
Margem EBITDA	2,3%	-5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	84,5%	90,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,9%	10,0%
COMB	94,8%	101,4%
COMBA	92,3%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,6%	109,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,0	30,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.452	6.712
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	140	351
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	120	192
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20	159
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.715	1.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.715	1.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	2.753
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	2.753
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.000	423
Débitos Diversos	3.597	1.671
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	83.712	78.640
Capital Social / Patrimônio Social	37.436	35.773
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.277	42.867
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28	28
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.249	42.839
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	195.426	159.501

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,28

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	147	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-236	-207
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24.441	25.243
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15.145	11.343
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12.369	12.045
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3.580	-18
Provisão para Perdas Sobre Créditos	508	1.873
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.345	5.106
RESULTADO BRUTO	40.123	11.084
Despesas de Comercialização	1.574	2.620
Despesas Administrativas	35.420	30.404
Resultado Financeiro Líquido	9.728	7.198
Receitas Financeiras	12.009	9.753
Despesas Financeiras	2.281	2.556
Resultado Patrimonial	596	523
Receitas Patrimoniais	1.321	1.150
Despesas Patrimoniais	725	627
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.637	-19.739
Imposto de Renda	1.613	0
Contribuição Social	614	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.410	-19.739

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,0%	39,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	74,5%	91,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	133,4%	102,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	424,44	359,55
Custo Médio Beneficiário	358,45	326,10

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ CORSINO, 486 - W / Bairro: CENTRO -
CEP: 78300000 // Tangará da Serra/MT

Registro: 31.409-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 45.203
Beneficiários em dez/23: 47.730

CNPJ: 02.597.394/0001-32

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	75.807	77.860	PASSIVO CIRCULANTE	45.985	47.135	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	200.386	172.127
Disponível	2.210	1.312	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.860	30.900	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	201.625	175.242
Realizável	73.597	76.548	Provisões de Prêmios / Contraprestações	298	2.066	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	199.946	175.207
Aplicações Financeiras	57.020	60.079	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.678	35
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.086	28.972	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.933	31.107	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.876	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.239	-3.115
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.329	10.110	Provisão para Remissão	298	189	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	175.268	143.569
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.751	1.885	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.017	1.852	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	172.979	142.835
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.392	13.119	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.289	735
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.228	7.594	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.152	13.863	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.118	28.557
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.350	631	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	254	355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	766	415	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.530	4.173
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	489	611	Contraprestações / Prêmios a Restituir	61	74	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.977	2.253
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	859	304	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.748	5.025	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	703	338	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	31	41	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	120	377	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.798	37713.586	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	661	1.261	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.890	1.171
Realizável a Longo Prazo	5.718	6.780	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.747	3.685			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.964	2.481	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.772	4.157			
Títulos e Créditos a Receber	0	997	Débitos Diversos	9.692	5.627			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	486	1.090			
Ativo Fiscal Diferido	389	104						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.369	1.356						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.997	1.841						

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.552	1.300
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	179	179
Outros Investimentos	1.373	1.121
Imobilizado	7.569	5.506
Imóveis de Uso Próprio	2.289	1.976
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.289	1.976
Imobilizado de Uso Próprio	4.150	2.352
Hospitalares / Odontológicos	0	776
Não Hospitalares / Odontológicos	4.150	1.576
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.130	1.178
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	959	0
TOTAL DO ATIVO	91.605	91.446

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	1,2%
Margem EBIT	2,0%	3,4%
Margem EBITDA	2,5%	3,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,4%	83,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	7,3%	7,3%
COMB	95,8%	91,7%
COMBA	92,7%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	95,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	33,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.164	8.913
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	337	248
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	337	248
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.922	4.140
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.922	4.140
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.011	3.231
Débitos Diversos	2.893	1.294
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.456	35.398
Capital Social / Patrimônio Social	30.711	29.390
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.745	4.574
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.745	4.574
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.434
TOTAL DO PASSIVO	91.605	91.446

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

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.663	749
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.397	6.894
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.233	6.103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.164	791
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.030	8.127
RESULTADO BRUTO	20.505	26.192
Despesas de Comercialização	2.061	1.858
Despesas Administrativas	14.571	12.571
Resultado Financeiro Líquido	6.647	5.697
Receitas Financeiras	8.453	7.560
Despesas Financeiras	1.807	1.862
Resultado Patrimonial	891	650
Receitas Patrimoniais	949	664
Despesas Patrimoniais	58	13
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.381	9.984
Imposto de Renda	1.672	1.333
Contribuição Social	610	488
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2.099	6.045
RESULTADO LÍQUIDO	0	2.118

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	61,3%
CE (Composição do endividamento)	81,9%	84,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,4%	158,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	353,39	316,20
Custo Médio Beneficiário	305,97	263,41

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TUPI, 962 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
93320050 // Novo Hamburgo/RS

UNIMED (RS) VALE DO SINOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.641-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 86.854
Beneficiários em dez/23: 93.487

CNPJ: 88.258.884/0001-20

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	155.741	156.836
Disponível	1.119	542
Realizável	154.622	156.293
Aplicações Financeiras	84.320	87.140
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.782	28.984
Aplicações Livres	48.538	58.156
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.286	19.792
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.063	7.931
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	322	251
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	13.664	11.497
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.236	113
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	19.682	19.090
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.262	3.002
Bens e Títulos a Receber	19.869	22.397
Despesas Antecipadas	2.166	4.837
Conta-Corrente com Cooperados	37	36
ATIVO NÃO CIRCULANTE	386.195	36397.619
Realizável a Longo Prazo	8.707	44.335
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.351	44.058
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.356	277

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	129.133	115.688
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.997	26.503
Provisões de Prêmios / Contraprestações	637	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	637	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	670	584
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.180	10.024
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.510	15.876
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.725	1.861
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	25
Comercialização sobre Operações	306	109
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.048	1.723
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.337	4
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.482	5.574
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.238	8.496
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.315	18.647
Débitos Diversos	53.102	48.700
Conta-Corrente de Cooperados	2.274	5.906

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	421.578	361.243
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	419.286	364.223
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	421.094	364.288
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.809	-64
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	2.293	-2.981
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	359.358	293.994
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	360.724	295.417
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.366	-1.423
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	62.220	67.249
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	286	235
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95.938	90.541
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	89.520	82.955
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.824	6.132

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27.506	25.431
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	14.477	12.773
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	14.477	12.773
Participações Societárias Método de Custo	12.854	12.482
Outros Investimentos	175	175
Imobilizado	347.564	327.830
Imóveis de Uso Próprio	269.904	165.305
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	269.904	165.305
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	71.630	61.582
Hospitalares / Odontológicos	65.295	55.568
Não Hospitalares / Odontológicos	6.335	6.014
Imobilizações em Curso	90	94.964
Outras Imobilizações	697	303
Direito de Uso de Arrendamentos	5.243	5.675
Intangível	2.418	24
TOTAL DO ATIVO	541.936	554.455

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	42,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	1,1%
Margem EBIT	3,3%	5,3%
Margem EBITDA	3,8%	5,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	85,2%	81,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	12,4%	14,3%
COMB	98,9%	97,0%
COMBA	95,6%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	98,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	0,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	12,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	171.528	221.109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.040	799
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.256	64
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	784	735
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.122	74.979
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34.122	74.979
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.153	727
Tributos e Contribuições	2.546	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	607	727
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	129.970	141.737
Débitos Diversos	2.243	2.867
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	241.274	217.658
Capital Social / Patrimônio Social	192.834	174.058
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	43.790	40.145
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43.790	40.145
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.650	3.456
TOTAL DO PASSIVO	541.936	554.455

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,36

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	594	1.454
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.518	-2.213
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.593	7.876
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.542	5.147
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.051	2.729
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	97.460	93.095
RESULTADO BRUTO	151.369	152.362
Despesas de Comercialização	5.523	4.902
Despesas Administrativas	51.881	51.514
Resultado Financeiro Líquido	14.415	3.378
Receitas Financeiras	19.272	15.945
Despesas Financeiras	4.857	12.567
Resultado Patrimonial	3.269	4.672
Receitas Patrimoniais	3.843	4.851
Despesas Patrimoniais	574	178
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.154	6.477
Imposto de Renda	2.728	1.708
Contribuição Social	1.019	642
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.406	4.128

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,1%	59,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,5%	60,7%
CE (Composição do endividamento)	42,9%	34,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	124,6%	154,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	376,97	348,95
Custo Médio Beneficiário	322,66	283,76

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RONCADOR, 327 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 38610019 // Unaí/MG

UNIMED VALE DO URUCUIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 31.105-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 2.934
Beneficiários em dez/23: 2.755

CNPJ: 01.371.135/0001-26

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.132	5.989	PASSIVO CIRCULANTE	3.167	2.221	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.679	3.563
Disponível	18	10	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.105	1.089	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.890	3.750
Realizável	7.114	5.979	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	3.890	3.750
Aplicações Financeiras	3.974	3.860	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.890	3.750
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	254	1.598	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.720	2.262	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.668	1.519	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	337	306	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24	14	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-211	-187
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.081	1.075	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	308	380
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	308	380
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.330	1.213	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.371	3.183
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	310	477	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	791	1.348
Créditos Tributários e Previdenciários	152	110	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	303	842
Bens e Títulos a Receber	3	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	6	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	256	401	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	939	1679	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	6	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	423	406
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	536	385			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	244	219			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	20	123			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	6						

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	596	554
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	596	554
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	343	120
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	104	120
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	104	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	239	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.071	6.668

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	16,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,7%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	122,2%	135,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,7%	30,3%
Margem EBIT	27,4%	33,6%
Margem EBITDA	29,8%	34,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	8,2%	10,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	78,2%	68,1%
COMB	86,4%	78,2%
COMBA	75,5%	70,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,2%	70,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,5%	11,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	272,7	166,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2.485,2	1.084,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	201	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	201	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.831	3.364
Capital Social / Patrimônio Social	2.689	2.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.433	1.315
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.433	1.315
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-291	-361
TOTAL DO PASSIVO	7.199	5.595

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,99
LC (Liquidez Corrente)	2,25	2,70

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	65	101
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-60
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-324	-198
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-380	-286
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	62
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.160	1.550
RESULTADO BRUTO	4.486	4.788
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.872	2.410
Resultado Financeiro Líquido	532	389
Receitas Financeiras	551	402
Despesas Financeiras	19	13
Resultado Patrimonial	43	114
Receitas Patrimoniais	43	114
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.029	1.212
Imposto de Renda	80	70
Contribuição Social	38	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	40	35
RESULTADO LÍQUIDO	871	1.073

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	33,5%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	99,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,9%	66,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	110,35	100,03
Custo Médio Beneficiário	9,06	10,09

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

Rua Irmão Mário Esdras, 200 - 0 / Bairro: Vila Pinto – CEP: 37010660 // Varginha/MG

Registro: 34.472-9
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 41.614
Beneficiários em dez/23: 45.384

CNPJ: 17.845.504/0001-05

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	72.361	60.777	PASSIVO CIRCULANTE	40.156	29.170	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	136.714	112.958
Disponível	525	1.775	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.547	15.001	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	141.634	117.074
Realizável	71.836	59.003	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	141.634	117.074
Aplicações Financeiras	52.087	39.399	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.372	8.072	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.715	31.328	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.920	-4.116
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.983	8.454	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	106.425	88.485
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.500	2.649	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.795	3.461	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.358	88.003
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.488	7.342	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	66	482
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.133	857	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.265	4.199	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.290	24.473
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.245	4.949	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	271	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	846	753	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.071	19.973
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.083	1.960	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.752	17.964
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	27	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	180	158	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	813	727	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.379	8.938	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	124	93	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.111	1.075	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66.534	038.555	Provisões	386	287	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.363	1.105
Realizável a Longo Prazo	7.623	7.161	Provisão para IR e CSLL	386	287			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.332	3.439			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	8			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	13.824	7.774			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.102	833			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.056	5.677						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.567	1.483						

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26.614	23.045
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	22.687	19.488
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	22.687	19.488
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.822	3.451
Outros Investimentos	105	105
Imobilizado	32.281	8.332
Imóveis de Uso Próprio	25.305	1.404
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.113	160
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.192	1.244
Imobilizado de Uso Próprio	5.799	5.686
Hospitalares / Odontológicos	4.120	4.251
Não Hospitalares / Odontológicos	1.678	1.434
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	427	683
Direito de Uso de Arrendamentos	750	560
Intangível	16	17
TOTAL DO ATIVO	138.895	99.332

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,5%	29,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,1%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,6%	13,8%
Margem EBIT	21,0%	15,9%
Margem EBITDA	22,0%	16,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	77,7%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	11,6%	13,8%
COMB	90,2%	92,8%
COMBA	88,7%	89,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,2%	93,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	3,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,0	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,1	30,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.131	16.639
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.503	5.120
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.503	5.120
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.463	11.373
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.463	11.373
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	9
Débitos Diversos	15.164	136
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	69.608	53.523
Capital Social / Patrimônio Social	36.630	31.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.963	12.501
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.963	12.501
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.014	9.382
TOTAL DO PASSIVO	138.895	99.332

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,17
LC (Liquidez Corrente)	1,80	2,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	957	904
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-407	-358
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	870	1.257
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	161	810
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	708	447
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.872	19.951
RESULTADO BRUTO	53.169	43.838
Despesas de Comercialização	1.225	912
Despesas Administrativas	15.792	15.487
Resultado Financeiro Líquido	2.400	4.280
Receitas Financeiras	6.054	4.772
Despesas Financeiras	3.654	492
Resultado Patrimonial	7.922	6.858
Receitas Patrimoniais	8.249	7.205
Despesas Patrimoniais	327	346
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.787	17.909
Imposto de Renda	1.665	1.331
Contribuição Social	608	487
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	906	552
RESULTADO LÍQUIDO	22.608	15.538

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,2%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,9%	46,1%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	63,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,5%	85,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	251,41	225,21
Custo Médio Beneficiário	195,44	176,20

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GOMES BARBOSA, 70 - LOJA 02 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36570101 // Viçosa/MG

UNIMED SERRAS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 31.458-7

CNPJ: 66.343.534/0001-29

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/22: 9.408

Beneficiários em dez/23: 9.734

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	46.736	38.643
Disponível	1.911	367
Realizável	44.825	38.276
Aplicações Financeiras	41.859	36.373
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.653	4.891
Aplicações Livres	36.205	31.482
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.646	885
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.373	606
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	71	59
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10	69
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	193	151
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	753	606
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	461	265
Bens e Títulos a Receber	101	144
Despesas Antecipadas	6	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.150	011.620
Realizável a Longo Prazo	6.646	5.531
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.646	5.531
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	11.307	9.948
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.379	7.594
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.092	2.567
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.014	2.488
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	78	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	268	133
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.464	1.478
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.555	3.416
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	587	381
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	587	381
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	754	691
Provisões	371	295
Provisão para IR e CSLL	371	295
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	466	495
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	750	493
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.356	41.509
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.501	42.495
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.501	42.412
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	83
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.145	-986
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.627	34.026
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.504	32.614
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	123	1.412
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.729	7.483
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.539	5.740
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.333	4.410
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	453	347

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.231	2.163
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.035	1.034
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.035	1.034
Participações Societárias Método de Custo	1.196	1.129
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.922	3.551
Imóveis de Uso Próprio	3.113	3.081
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.113	3.081
Imobilizado de Uso Próprio	477	470
Hospitalares / Odontológicos	38	42
Não Hospitalares / Odontológicos	439	428
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	332	0
Intangível	351	375
TOTAL DO ATIVO	59.886	50.263

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,7%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,0%	28,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,5%	6,6%
Margem EBIT	20,3%	9,5%
Margem EBITDA	20,6%	9,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	72,5%	81,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,7%	14,0%
COMB	86,5%	96,3%
COMBA	79,5%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,9%	97,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,9%	9,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	15,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.512	10.599
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136	152
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	136	152
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.096	10.447
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.096	10.447
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	280	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.068	29.716
Capital Social / Patrimônio Social	8.164	8.076
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.062	18.776
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.062	18.776
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.842	2.865
TOTAL DO PASSIVO	59.886	50.263

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,74	2,45
LC (Liquidez Corrente)	4,13	3,88

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	753	984
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-122	-81
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.370	1.444
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.255	968
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	335	376
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	780	100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.485	6.266
RESULTADO BRUTO	18.021	11.861
Despesas de Comercialização	155	173
Despesas Administrativas	6.834	5.766
Resultado Financeiro Líquido	4.427	3.785
Receitas Financeiras	4.848	4.063
Despesas Financeiras	421	279
Resultado Patrimonial	74	443
Receitas Patrimoniais	74	443
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.803	3.721
Imposto de Renda	1.071	657
Contribuição Social	394	278
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	75	75
RESULTADO LÍQUIDO	8.263	2.711

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,4%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	51,8%	48,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,3%	69,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	429,89	366,86
Custo Médio Beneficiário	311,88	299,62

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CAPITÃO CASTRO, 4376 - PREDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 76980010 // Vilhena/RO

UNIMED VILHENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 34.213-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 8.323
Beneficiários em dez/23: 8.681

CNPJ: 01.659.087/0001-76

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	36.836	37.867	PASSIVO CIRCULANTE	19.625	14.179	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.968	39.985
Disponível	11.956	2.693	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.221	9.085	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.968	39.985
Realizável	24.880	35.174	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.906	2.565	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.845	39.878
Aplicações Financeiras	15.286	29.627	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	123	107
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.317	5.708	Não Ganha - PPCNG	2.890	2.529	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.968	23.920	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.931	2.811	Provisão para Remissão	15	36	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.030	23.999
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	550	536	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	510	405	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.407	23.619
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.775	2.634	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	622	380
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	130	114	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.030	3.482	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.938	15.986
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.252	2.161	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.011	988	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.780	4.198
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.260	2.153	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.128	1.632
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	127	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	85	0	Comercialização sobre Operações	225	234	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.302	558	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	754	627	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	690	627
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.673	09.913	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	292	764	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	171	619
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	980	974			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	625	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.100	2.218			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	396	150			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.435	2.873
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4.435	2.873
Imobilizado	23.207	7.034
Imóveis de Uso Próprio	2.313	2.359
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.313	2.359
Imobilizado de Uso Próprio	1.221	1.334
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.221	1.334
Imobilizações em Curso	19.551	3.341
Outras Imobilizações	121	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	32	6
TOTAL DO ATIVO	64.510	47.781

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	22,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,5%	48,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	15,4%
Margem EBIT	12,4%	18,9%
Margem EBITDA	13,1%	19,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,9%	60,0%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,3%
DA (despesas administrativas)	32,9%	31,1%
COMB	98,2%	92,4%
COMBA	90,8%	85,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	91,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,1%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,8	52,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,3	39,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.910	6.147
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	121	142
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	9
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	110	134
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.286	3.166
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.286	3.166
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.128	2.839
Tributos e Contribuições	3.128	2.839
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.375	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.975	27.454
Capital Social / Patrimônio Social	4.188	1.708
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.659	21.423
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.659	21.423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.128	4.323
TOTAL DO PASSIVO	64.510	47.781

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,82	2,35
LC (Liquidez Corrente)	1,88	2,67

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.791	1.319
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	798	751
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	194	386
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	604	364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.036	2.672
RESULTADO BRUTO	20.920	19.433
Despesas de Comercialização	636	531
Despesas Administrativas	15.439	12.423
Resultado Financeiro Líquido	3.820	3.464
Receitas Financeiras	4.039	3.769
Despesas Financeiras	219	305
Resultado Patrimonial	-9	1
Receitas Patrimoniais	1	1
Despesas Patrimoniais	11	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.620	7.272
Imposto de Renda	1.077	821
Contribuição Social	415	304
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.128	6.146

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,0%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	55,2%	69,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	122,6%	74,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	433,44	403,06
Custo Médio Beneficiário	275,99	240,84

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CESAR HILAL, 700 - 3º E 4º ANDARES /
Bairro: BENTO FERREIRA – CEP: 29050903 //
Vitória/ES

UNIMED VITORIA

Registro: 35.739-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 392.783
Beneficiários em dez/23: 398.097

CNPJ: 27.578.434/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	619.622	506.490	PASSIVO CIRCULANTE	458.890	379.875	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.957.167	1.662.202
Disponível	70.918	57.16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	239.748	196.155	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.981.344	1.683.731
Realizável	548.704	449.33	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.922	2.635	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.981.637	1.683.175
Aplicações Financeiras	165.667	268.56	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-293	556
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	154.540	238.07	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.127	30.48	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24.177	-21.529
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98.969	70.93	Provisão para Remissão	2.922	2.635	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.754.071	1.502.449
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	40.848	31.09	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.758	6.392	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.732.040	1.468.306
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	73.963	55.054	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22.031	34.143
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	17.258	13.59	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	154.105	132.074	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	203.096	159.754
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	40.863	26.24	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	163	2.486
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0		Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.158	13.939	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75.548	45.514
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	35.343	28.20	Contraprestações / Prêmios a Restituir	811	627	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32.673	27.196
Despesas Diferidas	1.520	1.64	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	50	269	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.371	1.16	Comercialização sobre Operações	77	77	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	234.829	71.65	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.219	12.966	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3.473	1.61	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6.532	5.56	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	445.332	5.560.459,96	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.976	531	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	10.868	11.183
Realizável a Longo Prazo	121.821	146.80	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	34.648	34.06	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.203	15.00	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	19.445	19.06	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35.165	42.157			
Créditos Tributários e Previdenciários	0		Empréstimos e Financiamentos a Pagar	48.207	36.814			
Títulos e Créditos a Receber	9.763	27.74	Débitos Diversos	103.597	76.887			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	17.039	13.392			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	68.474	69.28						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.322	4.03						

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	5.613	11.673
Investimentos	189.495	144.744
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	169.744	127.886
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	169.744	127.886
Participações Societárias Método de Custo	16.712	14.232
Outros Investimentos	3.040	2.627
Imobilizado	104.645	132.723
Imóveis de Uso Próprio	43.263	61.233
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	33.078	33.831
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.186	27.403
Imobilizado de Uso Próprio	49.416	50.116
Hospitalares / Odontológicos	39.442	40.677
Não Hospitalares / Odontológicos	9.974	9.440
Imobilizações em Curso	1.984	1.984
Outras Imobilizações	6.171	4.872
Direito de Uso de Arrendamentos	3.812	14.517
Intangível	29.371	35.700
TOTAL DO ATIVO	1.064.954	966.463

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	0,1%
Margem EBIT	11,5%	3,4%
Margem EBITDA	12,4%	4,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	89,6%	90,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	9,2%	8,6%
COMB	99,9%	100,2%
COMBA	98,7%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,4%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	13,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	196.318	206.604
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.028	12.891
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.823	4.817
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.205	8.074
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	114.360	74.893
Provisões para Tributos Diferidos	8.043	8.092
Provisões para Ações Judiciais	106.317	66.801
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.246	11.621
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.246	6.314
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	5.306
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	58.737	95.551
Débitos Diversos	6.947	11.648
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	409.745	379.984
Capital Social / Patrimônio Social	299.184	308.732
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	89.499	71.252
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15.729	15.826
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	73.770	55.426
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	21.062	0
TOTAL DO PASSIVO	1.064.954	966.463

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,33

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	32.007	7.135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.098	-1.964
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.471	21.576
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.774	14.299
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.690	2.413
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.007	4.864
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.320	26.803
RESULTADO BRUTO	259.435	188.142
Despesas de Comercialização	22.469	19.682
Despesas Administrativas	179.610	142.599
Resultado Financeiro Líquido	24.805	27.369
Receitas Financeiras	193.725	46.387
Despesas Financeiras	168.921	19.018
Resultado Patrimonial	17.381	14.600
Receitas Patrimoniais	18.121	14.615
Despesas Patrimoniais	740	14
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	56.025	37.099
Imposto de Renda	7.405	26.150
Contribuição Social	2.740	9.457
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	45.879	1.493

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,8%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	60,7%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	64,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	159,9%	154,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	401,98	353,25
Custo Médio Beneficiário	360,15	319,03

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR.BORMAN, 51 - SOBRE LOJA / Bairro:
CENTRO – CEP: 24020320 // Niterói/RJ

UNIMED LESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 34.373-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/22: 114.920
Beneficiários em dez/23: 124.384

CNPJ: 28.630.531/0001-87

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	256.145	307.901
Disponível	30.263	74.174
Realizável	225.882	233.728
Aplicações Financeiras	119.508	112.620
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	119.508	112.620
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61.188	61.332
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.400	13.973
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	236	223
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	41.551	47.136
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.509	7.074
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.305	19.843
Bens e Títulos a Receber	26.848	32.129
Despesas Antecipadas	253	255
Conta-Corrente com Cooperados	271	474
ATIVO NÃO CIRCULANTE	418.682	474.357.433
Realizável a Longo Prazo	70.608	61.239
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	539	340
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.440	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	441.787	291.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	376.714	236.244
Provisões de Prêmios / Contraprestações	56.380	25.040
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	27.401	24.164
Provisão de Insuficiência de Prêmios	28.075	0
Provisão para Remissão	904	876
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.437	3.751
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	227.641	130.216
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	89.257	77.237
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.695	4.975
Contraprestações / Prêmios a Restituir	106	65
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.710	3.188
Comercialização sobre Operações	110	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	572	533
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.197	1.189
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.056	13.585
Provisões	2.035	924
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.035	924
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.579	12.973
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.753	5.000
Débitos Diversos	15.955	17.878
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	937.415	889.420
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	941.458	895.220
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	969.583	895.225
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-28.125	-5
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.043	-5.800
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	977.368	823.120
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	965.348	822.331
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12.020	788
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-39.954	66.301
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.737	2.511
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.648	33.077
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.554	16.338
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	7.721	5.531

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	66.629	60.899
Investimentos	137.273	98.725
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	130.430	92.622
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	130.417	92.608
Participações em Outras Sociedades	14	14
Participações Societárias Método de Custo	6.736	6.103
Outros Investimentos	107	0
Imobilizado	208.502	194.582
Imóveis de Uso Próprio	179.361	101.351
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	167.430	89.136
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.930	12.215
Imobilizado de Uso Próprio	22.285	12.584
Hospitalares / Odontológicos	20.929	10.764
Não Hospitalares / Odontológicos	1.356	1.820
Imobilizações em Curso	6.856	80.647
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.299	2.888
TOTAL DO ATIVO	674.828	665.335

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,0%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-133,6%	-9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,4%	6,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,6%	-3,0%
Margem EBIT	-14,9%	-1,9%
Margem EBITDA	-14,8%	-1,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	104,3%	92,5%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,2%
COMB	115,2%	102,8%
COMBA	113,3%	99,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,1%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,4	44,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	84,0	57,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	116.591	101.582
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.261	4.909
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.482	1.460
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.916	3.449
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.863	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.791	2.409
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.791	2.409
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68.657	65.169
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.028	4.270
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	66.629	60.899
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.501	25.000
Débitos Diversos	7.381	4.095
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	116.449	272.174
Capital Social / Patrimônio Social	68.855	69.786
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	203.083	228.760
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	876	914
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	202.207	227.846
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-155.490	-26.372
TOTAL DO PASSIVO	674.828	665.335

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,69
LC (Liquidez Corrente)	0,58	1,06

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.372	11.208
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39.184	46.050
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	33.923	33.867
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.261	12.183
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48.767	33.039
RESULTADO BRUTO	-40.753	55.839
Despesas de Comercialização	12.985	9.592
Despesas Administrativas	89.759	81.482
Resultado Financeiro Líquido	15.841	31.704
Receitas Financeiras	31.868	41.287
Despesas Financeiras	16.027	9.583
Resultado Patrimonial	20.895	10.159
Receitas Patrimoniais	27.416	14.762
Despesas Patrimoniais	6.521	4.603
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-155.528	-26.410
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-155.528	-26.410

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,9%	29,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,7%	59,1%
CE (Composição do endividamento)	79,1%	74,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	479,5%	144,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	628,24	646,63
Custo Médio Beneficiário	673,92	598,38

UNIODONTO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE CARUARU E REGIÃO AGRESTE DO ESTADO DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RÁDIO CLUBE DE PERNAMBUCO, 88 - 0 /
Bairro: MAURÍCIO DE NASSAU – CEP: 55012530
// Caruaru/PE

UNIODONTO CARUARU

Registro: 41.489-1

CNPJ: 01.141.489/0001-84

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 1.730

Beneficiários em dez/23: 1.658

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	75	49	PASSIVO CIRCULANTE	141	110	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	474	493
Disponível	48	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	41	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	505	526
Realizável	27	29	Provisões de Prêmios / Contraprestações	37	39	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	505	526
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	37	39	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-33
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	27	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	170	141
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	170	141
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	2	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	304	351
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48	31
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	33	19
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	166	0158	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	30			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	38	39			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE CARUARU E REGIÃO AGRESTE DO ESTADO DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	120	105
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	120	105
Imobilizado	46	53
Imóveis de Uso Próprio	38	42
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	38	42
Imobilizado de Uso Próprio	8	11
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	241	207

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,9%	-6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,4%	-14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,2%	77,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	-2,8%
Margem EBIT	1,0%	1,8%
Margem EBITDA	2,5%	3,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	35,9%	28,6%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,2%
DA (despesas administrativas)	70,6%	74,7%
COMB	109,1%	105,5%
COMBA	112,5%	110,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,8%	103,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	-3,0%	-4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,4	5,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	101	97
Capital Social / Patrimônio Social	118	118
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	4
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	4
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-18	-25
TOTAL DO PASSIVO	241	207

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,88
LC (Liquidez Corrente)	0,53	0,45

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	15	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	352	382
Despesas de Comercialização	12	11
Despesas Administrativas	335	368
Resultado Financeiro Líquido	-14	-21
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	14	22
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	-13
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9	-14

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,1%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	53,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	139,9%	113,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	23,77	23,66
Custo Médio Beneficiário	8,53	6,78

UNIODONTO ARAPIRACA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE JEFERSON DE CARVALHO, 43 - 0 /
Bairro: ALTO DO CRUZEIRO – CEP: 57312480 //
Arapiraca/AL

UNIODONTO ARAPIRACA

Registro: 40.351-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 4.871
Beneficiários em dez/23: 4.857

CNPJ: 02.988.689/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	681	607	PASSIVO CIRCULANTE	266	217	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.890	1.805
Disponível	42	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	155	137	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.960	1.872
Realizável	639	582	Provisões de Prêmios / Contraprestações	81	71	à Saúde	1.960	1.872
Aplicações Financeiras	287	296	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	286	294	Não Ganha - PPCNG	81	71	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	313	246	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	313	246	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-70	-67
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	74	66	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.113	1.026
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.113	1.026
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	777	778
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11	11	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	170	140
Créditos Tributários e Previdenciários	20	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	153	134
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	375	0374	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	40	39	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	35			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	74	44			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	39						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO ARAPIRACA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	30	27
Imobilizado	305	309
Imóveis de Uso Próprio	279	293
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	279	293
Imobilizado de Uso Próprio	25	15
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.056	981

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,1%	50,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	4,0%
Margem EBIT	4,5%	5,6%
Margem EBITDA	5,5%	6,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,9%	56,9%
DC (despesas comercialização)	3,1%	2,2%
DA (despesas administrativas)	44,2%	44,6%
COMB	106,1%	103,7%
COMBA	105,4%	103,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	103,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,7	49,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	23,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49	56
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	25
Tributos e Contribuições	33	25
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	741	707
Capital Social / Patrimônio Social	521	490
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	179	165
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	179	165
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	41	52
TOTAL DO PASSIVO	1.056	981

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,35	3,59
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,80

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	17	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	947	918
Despesas de Comercialização	58	39
Despesas Administrativas	835	805
Resultado Financeiro Líquido	13	3
Receitas Financeiras	31	27
Despesas Financeiras	19	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	67	76
Imposto de Renda	3	2
Contribuição Social	2	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	62	73

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,8%	31,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	79,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,5%	38,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	32,51	30,74
Custo Médio Beneficiário	19,15	17,48

UNIODONTO ATHENAS PAULISTA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTO ANDRÉ, 340 - 0 / Bairro: NOVA
JABOTICABAL – CEP: 14887030 //
Jaboticabal/SP

UNIODONTO DE JABOTICABAL

Registro: 34.012-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 14.926
Beneficiários em dez/23: 14.129

CNPJ: 00.390.564/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.136	2.090	PASSIVO CIRCULANTE	686	575	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.365	5.222
Disponível	66	77	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	382	275	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.519	5.398
Realizável	2.069	2.012	Provisões de Prêmios / Contraprestações	147	89	à Saúde	5.519	5.398
Aplicações Financeiras	1.569	1.610	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	513	529	Não Ganha - PPCNG	147	89	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.056	1.082	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	390	295	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	287	219	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-154	-176
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	235	186	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.926	2.716
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.926	2.716
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	103	76	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.439	2.506
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	15	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	8
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	31
Créditos Tributários e Previdenciários	55	49	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	55	44	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	31
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	149	0123	Provisões	68	45	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	33	27	Provisão para IR e CSLL	68	45	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	122	114			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	83	121			
Títulos e Créditos a Receber	13	6	Conta-Corrente de Cooperados	26	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20	20						

UNIODONTO ATHENAS PAULISTA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	82	55
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	62	36
Outros Investimentos	19	19
Imobilizado	34	39
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	34	39
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	34	39
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	2
TOTAL DO ATIVO	2.285	2.213

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	23,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	31,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,6%	46,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	9,8%
Margem EBIT	4,7%	10,5%
Margem EBITDA	4,9%	11,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	54,5%	52,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	42,6%	37,4%
COMB	98,3%	90,6%
COMBA	96,0%	88,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,4%	93,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,9	36,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	24,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7	7
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7
Tributos e Contribuições	7	7
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.592	1.631
Capital Social / Patrimônio Social	83	86
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.370	1.198
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.370	1.198
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	138	346
TOTAL DO PASSIVO	2.285	2.213

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,30	3,80
LC (Liquidez Corrente)	3,11	3,63

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	138
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47	50
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	87
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	29
RESULTADO BRUTO	2.390	2.407
Despesas de Comercialização	65	60
Despesas Administrativas	2.285	1.955
Resultado Financeiro Líquido	132	138
Receitas Financeiras	154	153
Despesas Financeiras	23	15
Resultado Patrimonial	57	35
Receitas Patrimoniais	57	35
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	229	536
Imposto de Renda	7	16
Contribuição Social	15	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	207	511

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	26,3%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,5%	35,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	31,32	28,42
Custo Médio Beneficiário	17,08	14,78

UNIODONTO BAHIA SUL - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE ILHEUS RESPONSABILIDADE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SOARES LOPES, 386 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 45653005 // Ilhéus/BA

Registro: 38.392-9

CNPJ: 00.629.608/0001-80

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 12.196

Beneficiários em dez/23: 13.494

UNIODONTO BAHIA SUL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.521	1.207	PASSIVO CIRCULANTE	624	588	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.777	4.524
Disponível	9	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	379	375	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.044	4.739
Realizável	1.511	1.193	Provisões de Prêmios / Contraprestações	206	192	à Saúde	5.044	4.739
Aplicações Financeiras	718	528	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	206	192	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	718	528	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	733	613	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	733	613	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-267	-215
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	173	183	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.450	2.672
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.450	2.672
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.327	1.853
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14	11	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	175	308
Créditos Tributários e Previdenciários	46	41	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	169	145
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.375	02.374	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	130	115			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	114	97			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO BAHIA SUL - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE ILHEUS RESPONSABILIDADE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	74	71
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	74	71
Imobilizado	2.301	2.303
Imóveis de Uso Próprio	2.077	2.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.077	2.166
Imobilizado de Uso Próprio	224	137
Hospitalares / Odontológicos	67	80
Não Hospitalares / Odontológicos	157	57
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.896	3.581

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,4%	47,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	2,7%
Margem EBIT	8,6%	6,1%
Margem EBITDA	11,4%	7,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	51,3%	59,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,6%
DA (despesas administrativas)	43,9%	42,3%
COMB	96,3%	101,9%
COMBA	97,9%	104,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	98,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,9	49,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	24,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	760	760
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	760	760
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	760	760
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.512	2.233
Capital Social / Patrimônio Social	489	374
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.820	1.778
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.820	1.778
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	203	82
TOTAL DO PASSIVO	3.896	3.581

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,81	2,66
LC (Liquidez Corrente)	2,44	2,05

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	5	163
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.502	2.160
Despesas de Comercialização	54	25
Despesas Administrativas	2.097	1.914
Resultado Financeiro Líquido	-80	-93
Receitas Financeiras	60	54
Despesas Financeiras	140	148
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	272	129
Imposto de Renda	5	5
Contribuição Social	3	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	264	121

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,1%	64,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	45,1%	43,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,1%	60,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	29,63	31,59
Custo Médio Beneficiário	15,19	18,66

UNIODONTO BEBEDOURO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA VICENTE PASCHOAL, 1261 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14700340 // Bebedouro/SP

Registro: 32.709-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 66.095.423/0001-40

Beneficiários em dez/22: 17.479

Beneficiários em dez/23: 18.106

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.522	2.231	PASSIVO CIRCULANTE	983	880	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.662	6.994
Disponível	100	124	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	258	398	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.844	7.154
Realizável	2.422	2.107	Provisões de Prêmios / Contraprestações	139	123	à Saúde	7.844	7.154
Aplicações Financeiras	1.640	1.438	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	897	823	Não Ganha - PPCNG	139	123	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	743	615	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	354	276	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	314	243	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-182	-161
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	119	276	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.818	4.234
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.818	4.234
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	40	33	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	56	43	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.844	2.759
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	60	61	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	31
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	643	546
Créditos Tributários e Previdenciários	11	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	56	43	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	357	327	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	136	138
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	113	37	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.777	01.785	Provisões	32	9	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	26	11	Provisão para IR e CSLL	32	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	203	177			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	26	11	Débitos Diversos	321	216			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO BEBEDOURO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	189	189
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	189	189
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.561	1.585
Imóveis de Uso Próprio	1.414	1.466
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	350	350
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.064	1.116
Imobilizado de Uso Próprio	107	119
Hospitalares / Odontológicos	8	10
Não Hospitalares / Odontológicos	99	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	40	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	0
TOTAL DO ATIVO	4.299	4.016

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,3%	44,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	5,7%
Margem EBIT	7,5%	6,5%
Margem EBITDA	9,2%	7,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,6%	60,5%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,6%
DA (despesas administrativas)	29,1%	29,7%
COMB	94,3%	92,9%
COMBA	91,7%	91,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,2%	91,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	23,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.316	3.135
Capital Social / Patrimônio Social	76	77
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.803	2.721
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.803	2.721
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	437	338
TOTAL DO PASSIVO	4.299	4.016

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,37	4,56
LC (Liquidez Corrente)	2,57	2,53

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	507	408
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	232	252
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	209	193
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	574	517
RESULTADO BRUTO	3.288	3.084
Despesas de Comercialização	200	183
Despesas Administrativas	2.208	2.079
Resultado Financeiro Líquido	213	90
Receitas Financeiras	267	144
Despesas Financeiras	53	53
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	520	400
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	23	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	497	400

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,3%	39,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,9%	21,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,6%	28,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	35,01	33,53
Custo Médio Beneficiário	21,90	20,30

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV GENTIL BITTENCOURT, 1212 - 0 / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 66040000 // Belém/PA

Registro: 36.855-5

CNPJ: 15.308.521/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 115.409

Beneficiários em dez/23: 108.032

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.007	9.430	PASSIVO CIRCULANTE	8.035	7.761	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.168	41.879
Disponível	59	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.841	3.960	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.628	43.379
Realizável	8.948	9.193	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.266	1.219	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.628	43.379
Aplicações Financeiras	5.824	7.686	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.683	5.202	Não Ganha - PPCNG	1.266	1.219	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.141	2.484	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.460	-1.501
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.456	586	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.463	26.630
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.456	586	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.130	26.646
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21	520	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	333	-15
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.553	2.220	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.705	15.249
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	948	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	995	447
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	995	447
Créditos Tributários e Previdenciários	198	96	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	404	524	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	221	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	64	79	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.699	796.490	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	389	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	900	0	Provisões	1.183	1.135			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.183	1.135			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.463	1.150			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	729	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	722	921			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	98	207			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	900	0						

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	191	180
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	191	180
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.607	6.302
Imóveis de Uso Próprio	5.181	5.389
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.181	5.389
Imobilizado de Uso Próprio	784	771
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	784	771
Imobilizações em Curso	1.642	142
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	8
TOTAL DO ATIVO	17.706	15.920

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,2%	63,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	31,7%	32,9%
COMB	97,7%	97,0%
COMBA	96,4%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,7%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,0	53,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	7,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	212	336
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	212	336
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.459	7.823
Capital Social / Patrimônio Social	4.112	4.114
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.708	2.933
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.708	2.933
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.639	775
TOTAL DO PASSIVO	17.706	15.920

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,15	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,21

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.386	598
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	949	181
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	437	416
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	476	432
RESULTADO BRUTO	16.261	15.106
Despesas de Comercialização	336	225
Despesas Administrativas	14.311	13.764
Resultado Financeiro Líquido	569	81
Receitas Financeiras	688	953
Despesas Financeiras	119	871
Resultado Patrimonial	1	23
Receitas Patrimoniais	16	23
Despesas Patrimoniais	15	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.707	790
Imposto de Renda	0	13
Contribuição Social	0	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.707	770

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,0%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	50,9%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	95,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,2%	103,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	34,86	30,20
Custo Médio Beneficiário	22,74	19,21

UNIODONTO COOP ODONT VALE TAQUARI E RIO PARDO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. JÚLIO DE CASTILHOS, 745 - SALA 204 /
Bairro: CENTRO – CEP: 95900000 // Lajeado/RS

Registro: 35.375-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 15.895
Beneficiários em dez/23: 18.224

CNPJ: 87.303.772/0001-80

UNIODONTO COOP ODONT VALE TAQUARI E RIO PARDO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.501	3.187	PASSIVO CIRCULANTE	689	678	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.964	3.756
Disponível	325	305	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	430	394	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.142	3.895
Realizável	3.176	2.882	Provisões de Prêmios / Contraprestações	137	102	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.142	3.895
Aplicações Financeiras	2.602	2.352	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	176	159	Não Ganha - PPCNG	137	102	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.426	2.193	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-178	-140
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	169	197	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.010	2.106
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	169	197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.010	2.106
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17	17	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	276	276	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.954	1.649
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	139	138
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	718	1.106
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	81	91	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	652	1.034
Créditos Tributários e Previdenciários	191	161	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	78	30	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	55	51	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.471	51855	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	755	5	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	197			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	750	0	Débitos Diversos	108	85			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	5						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO COOP ODONT VALE TAQUARI E RIO PARDO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	152	117
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	152	117
Imobilizado	563	733
Imóveis de Uso Próprio	467	650
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	116	147
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	352	503
Imobilizado de Uso Próprio	79	63
Hospitalares / Odontológicos	21	25
Não Hospitalares / Odontológicos	58	38
Imobilizações em Curso	16	19
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.972	4.042

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,5%	74,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	3,5%
Margem EBIT	11,4%	7,1%
Margem EBITDA	13,2%	9,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,7%	56,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	50,2%	51,4%
COMB	100,9%	107,5%
COMBA	101,9%	107,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,6%	108,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,0%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,6	24,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,0	2,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26	26
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26	26
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.257	3.339
Capital Social / Patrimônio Social	1.090	915
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.863	2.164
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.863	2.164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	304	260
TOTAL DO PASSIVO	4.972	4.042

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,95	5,75
LC (Liquidez Corrente)	5,08	4,70

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	67	72
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	215	101
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	188	103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	273	704
RESULTADO BRUTO	2.596	2.792
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.991	1.931
Resultado Financeiro Líquido	-38	-12
Receitas Financeiras	111	86
Despesas Financeiras	149	98
Resultado Patrimonial	9	23
Receitas Patrimoniais	9	23
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	304	168
Imposto de Renda	27	24
Contribuição Social	16	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	261	130

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,3%	18,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,4%	17,4%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	96,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,8%	21,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	18,20	19,68
Custo Médio Beneficiário	9,23	11,04

UNIODONTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO SERIDÓ LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR JOSÉ BERNARDO, 663 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 59300000 // Caicó/RN

UNIODONTO DO SERIDÓ

Registro: 34.391-9

CNPJ: 01.751.280/0001-32

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 3.562

Beneficiários em dez/23: 3.436

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	425	348	PASSIVO CIRCULANTE	198	176	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.007	1.419
Disponível	111	70	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	116	92	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.028	1.440
Realizável	314	278	Provisões de Prêmios / Contraprestações	44	1	à Saúde	1.028	1.440
Aplicações Financeiras	240	184	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	240	0	Não Ganha - PPCNG	44	1	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	184	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	42	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23	42	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20	-21
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	72	91	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.074	1.042
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.074	1.042
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-67	377
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	49
Créditos Tributários e Previdenciários	37	34	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	51	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	135	0162	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	34	35	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	49
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	25			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	58	58			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	34	34						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1						

UNIODONTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO SERIDÓ LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1	1
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	13	13
Imobilizado	86	112
Imóveis de Uso Próprio	16	20
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16	20
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	67	80
Hospitalares / Odontológicos	67	80
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	12
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	559	509

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-72,2%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-112,0%	15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,6%	27,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-41,8%	3,3%
Margem EBIT	-38,7%	5,2%
Margem EBITDA	-35,2%	7,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	106,9%	72,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,7%	29,3%
COMB	152,7%	102,1%
COMBA	153,9%	102,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	153,6%	105,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	89,3	67,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	32,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	361	288
Capital Social / Patrimônio Social	299	247
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	48	41
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	48	41
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14	0
TOTAL DO PASSIVO	559	464

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,82	2,90
LC (Liquidez Corrente)	2,14	1,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	47
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-25	378
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	442	405
Resultado Financeiro Líquido	-8	-8
Receitas Financeiras	21	19
Despesas Financeiras	29	27
Resultado Patrimonial	71	80
Receitas Patrimoniais	71	80
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-404	46
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-404	46

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	22,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	34,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,0%	60,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	23,27	32,32
Custo Médio Beneficiário	24,89	23,53

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE ANCHIETA, 105 - VILA PAVAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 13465000 //
Americana/SP

Registro: 34.760-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 48.862
Beneficiários em dez/23: 50.118

CNPJ: 69.015.113/0001-67

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.321	7.037	PASSIVO CIRCULANTE	2.458	2.222	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.001	13.422
Disponível	27	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.247	1.195	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.383	13.787
Realizável	6.294	6.993	Provisões de Prêmios / Contraprestações	42	42	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.383	13.787
Aplicações Financeiras	5.398	6.131	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.215	2.001	Não Ganha - PPCNG	42	42	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.184	4.130	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-382	-365
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	631	594	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.900	7.448
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	412	383	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.848	7.380
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	68
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.205	1.153	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.102	5.974
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	219	210	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	427	377	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	339	291	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	42	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	254	212	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	88	86	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	384	13384	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	214	214	Provisões	92	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	92	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	442	381			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	250	268			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	214	214						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	103	96
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	103	96
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	67	74
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	67	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.705	7.421

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	26,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	40,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,2%	43,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	14,7%
Margem EBIT	5,4%	14,9%
Margem EBITDA	5,6%	15,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,1%	54,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	34,2%	32,7%
COMB	98,3%	88,5%
COMBA	93,5%	84,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	89,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	350	350
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	350	350
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	350	350
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.897	4.849
Capital Social / Patrimônio Social	377	359
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.095	3.332
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.419	1.312
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.676	2.020
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	425	1.158
TOTAL DO PASSIVO	6.705	7.421

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,89
LC (Liquidez Corrente)	2,57	3,17

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	257	182
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	125	126
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	132	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.864	5.826
Despesas de Comercialização	138	110
Despesas Administrativas	4.724	4.342
Resultado Financeiro Líquido	709	569
Receitas Financeiras	737	592
Despesas Financeiras	28	23
Resultado Patrimonial	12	7
Receitas Patrimoniais	12	7
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	721	1.950
Imposto de Renda	156	0
Contribuição Social	65	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	500	1.950

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	87,5%	86,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,1%	53,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	23,01	22,64
Custo Médio Beneficiário	14,52	12,44

UNIODONTO DE ARACAJU COOP DE TRABALHO ODONTOLOGICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOVENTINA ALVES, 265 - 0 / Bairro:
SALGADO FILHO – CEP: 49020330 // Aracaju/SE

Registro: 34.928-3

CNPJ: 32.844.169/0001-14

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 1.041

Beneficiários em dez/23: 1.078

UNIODONTO DE ARACAJU COOPERATIVA DE TRABALHO
ODONTOLOGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	52	59	PASSIVO CIRCULANTE	64	46	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	486	521
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	12	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	526	561
Realizável	50	58	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	12	à Saúde		
Aplicações Financeiras	4	4	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	526	561
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4	4	Não Ganha - PPCNG	10	12	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	36	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16	16	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-40	-40
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	80	102
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80	102
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10	20	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	406	419
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8	7	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	64	89
Créditos Tributários e Previdenciários	12	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	63	77
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	205	0233	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	32	33	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	43	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	33						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE ARACAJU COOP DE TRABALHO ODONTOLOGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	173	197
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	173	197
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	257	292

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,0%	-10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,2%	-14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,1%	86,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,1%	-5,6%
Margem EBIT	-10,8%	-5,1%
Margem EBITDA	-10,0%	-4,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	16,4%	19,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	86,8%	86,7%
COMB	103,2%	106,3%
COMBA	103,1%	106,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,9%	114,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	25,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40	40
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	35
Tributos e Contribuições	35	35
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	153	207
Capital Social / Patrimônio Social	91	90
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	116	145
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	116	145
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-54	-29
TOTAL DO PASSIVO	257	292

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,47	3,41
LC (Liquidez Corrente)	0,80	1,28

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	58	59
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	58
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46	47
RESULTADO BRUTO	413	449
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	421	451
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	2	2
Despesas Financeiras	2	3
Resultado Patrimonial	0	20
Receitas Patrimoniais	0	20
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-54	-29
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-54	-29

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,5%	29,3%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	53,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,0%	41,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	37,48	41,89
Custo Médio Beneficiário	6,15	8,21

UNIODONTO DE ARAÇATUBA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL OSÓRIO, 310 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 16010290 // Araçatuba/SP

UNIODONTO ARACATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 36.282-4

CNPJ: 01.856.688/0001-79

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 2.714

Beneficiários em dez/23: 2.914

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	81	152	PASSIVO CIRCULANTE	94	81	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	829	716
Disponível	1	59	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	26	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	874	750
Realizável	80	93	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29	26	à Saúde	874	750
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	29	26	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	10	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-45	-35
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	316	288
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	316	288
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	513	427
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	20	15	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	71
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	85	37
Créditos Tributários e Previdenciários	14	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	25	55	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	182	3193	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	92	92	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	85	37
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	18			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	92	92	Débitos Diversos	25	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE ARAÇATUBA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	39
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	40	39
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	50	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	50	62
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	50	62
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	263	344

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-37,5%	-60,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-58,4%	-79,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,7%	77,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,9%	-29,4%
Margem EBIT	-9,6%	-27,3%
Margem EBITDA	-8,1%	-25,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	38,1%	39,8%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,7%
DA (despesas administrativas)	88,1%	99,5%
COMB	127,7%	141,0%
COMBA	130,1%	141,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	127,5%	139,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	11,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	169	264
Capital Social / Patrimônio Social	76	76
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	191	404
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	191	404
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-99	-216
TOTAL DO PASSIVO	263	344

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,79	4,27
LC (Liquidez Corrente)	0,86	1,88

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	-13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	35
RESULTADO BRUTO	669	551
Despesas de Comercialização	13	12
Despesas Administrativas	730	706
Resultado Financeiro Líquido	-15	0
Receitas Financeiras	4	13
Despesas Financeiras	19	13
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-98	-207
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-99	-209

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,1%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	23,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,7%	30,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	24,12	21,94
Custo Médio Beneficiário	9,18	8,73

UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA VOLUNTARIOS DA PATRIA, 1947 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 14801320 //
Araraquara/SP

UNIODONTO DE ARARAQUARA

Registro: 31.699-7

CNPJ: 65.442.162/0001-25

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 23.291

Beneficiários em dez/23: 24.230

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.133	5.167	PASSIVO CIRCULANTE	2.260	1.836	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.202	9.150
Disponível	325	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	980	1.048	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.523	9.428
Realizável	4.808	5.154	Provisões de Prêmios / Contraprestações	357	318	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.410	9.263
Aplicações Financeiras	3.862	4.288	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	113	165
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.400	3.873	Não Ganha - PPCNG	357	318	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	462	415	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-321	-278
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	530	527	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.735	5.744
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	254	255	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.730	5.744
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	622	730	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.467	3.405
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	276	273	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	65	55
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	20	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	149	262
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	94	180
Créditos Tributários e Previdenciários	133	87	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	274	247	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	537	0187	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Provisões	20	20			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	20	20			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	315	317			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	538	130			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	283	229			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	106	73			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	60	58
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	60	58
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	466	107
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	371	107
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	371	107
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	95	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	20
TOTAL DO ATIVO	5.669	5.354

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,7%	19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,9%	37,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	7,6%
Margem EBIT	-0,7%	8,6%
Margem EBITDA	1,0%	9,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,3%	62,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,5%
DA (despesas administrativas)	40,2%	35,0%
COMB	103,8%	98,2%
COMBA	99,2%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,2%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	25
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.385	3.493
Capital Social / Patrimônio Social	545	494
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.999	2.548
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.999	2.548
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-160	450
TOTAL DO PASSIVO	5.669	5.354

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,88
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	55	81
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	378	278
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	259	253
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	118	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	73	74
RESULTADO BRUTO	3.304	3.445
Despesas de Comercialização	111	45
Despesas Administrativas	3.703	3.198
Resultado Financeiro Líquido	422	360
Receitas Financeiras	515	432
Despesas Financeiras	93	72
Resultado Patrimonial	2	225
Receitas Patrimoniais	2	225
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-160	713
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-160	693

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	98,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,5%	53,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	31,94	32,89
Custo Médio Beneficiário	19,51	20,05

UNIODONTO DE AVARE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DISTRITO FEDERAL, 1001 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 18700160 // Avaré/SP

Registro: 31.166-9

CNPJ: 00.014.922/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 10.387

Beneficiários em dez/23: 10.780

UNIODONTO DE AVARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.026	954	PASSIVO CIRCULANTE	217	234	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.088	1.877
Disponível	110	131	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	120	119	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.151	1.934
Realizável	916	823	Provisões de Prêmios / Contraprestações	56	52	à Saúde	2.151	1.934
Aplicações Financeiras	597	545	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	56	52	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	597	545	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	265	237	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	261	233	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-63	-57
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	64	67	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.331	1.216
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.331	1.216
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	757	662
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	20	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	19	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	565	6583	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	53			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	38	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE AVARE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2	2
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2	1
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	561	580
Imóveis de Uso Próprio	143	152
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	143	152
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	40	49
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	40	49
Imobilizações em Curso	378	378
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.591	1.537

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,2%	37,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	5,9%
Margem EBIT	7,2%	9,7%
Margem EBITDA	8,1%	10,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,8%	64,8%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,7%
DA (despesas administrativas)	28,1%	29,1%
COMB	93,9%	95,5%
COMBA	93,8%	95,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,9%	93,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	105,2	103,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	19,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	141	117
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	141	117
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	141	117
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.233	1.187
Capital Social / Patrimônio Social	144	144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.089	990
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	288	245
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	801	745
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	52
TOTAL DO PASSIVO	1.591	1.537

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,44	4,39
LC (Liquidez Corrente)	4,72	4,08

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43	-46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	43	-46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	714	708
Despesas de Comercialização	41	32
Despesas Administrativas	587	546
Resultado Financeiro Líquido	2	-4
Receitas Financeiras	65	53
Despesas Financeiras	62	57
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	88	126
Imposto de Renda	16	10
Contribuição Social	10	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	62	110

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,3%	37,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,5%	22,8%
CE (Composição do endividamento)	60,6%	66,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,1%	29,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	16,19	14,86
Custo Médio Beneficiário	10,32	9,62

UNIODONTO DE BOTUCATU COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR CARDOSO DE ALMEIDA, 888 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18600050 //
Botucatu/SP

UNIODONTO BOTUCATU

Registro: 34.747-7

CNPJ: 01.946.395/0001-82

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 12.369

Beneficiários em dez/23: 12.418

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.123	1.016	PASSIVO CIRCULANTE	454	454	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.329	4.568
Disponível	11	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	249	236	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.421	4.622
Realizável	1.112	1.009	Provisões de Prêmios / Contraprestações	64	56	à Saúde	5.421	4.622
Aplicações Financeiras	361	242	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	64	56	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	361	242	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	441	415	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	297	267	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-92	-54
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	185	181	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.736	3.261
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.736	3.261
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	144	148	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	23	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.592	1.307
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	90	101	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	-2
Créditos Tributários e Previdenciários	173	233	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	43	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.459	101.264	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	91	68	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	130	126			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41	41			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	17	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	91	68						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE BOTUCATU COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26	17
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17	17
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	17	17
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9	0
Imobilizado	1.342	1.180
Imóveis de Uso Próprio	291	291
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	291	291
Imobilizado de Uso Próprio	38	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	38	4
Imobilizações em Curso	1.013	884
Outras Imobilizações	0	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.582	2.280

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,9%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	26,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	0,1%
Margem EBIT	5,0%	1,3%
Margem EBITDA	5,0%	1,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,1%	71,4%
DC (despesas comercialização)	2,3%	3,2%
DA (despesas administrativas)	23,2%	22,8%
COMB	95,6%	97,4%
COMBA	96,3%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,3%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	-0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,4	57,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	19,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	286	219
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	173	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	173	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	113	152
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.842	1.608
Capital Social / Patrimônio Social	310	310
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.387	1.298
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	552	519
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	835	779
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	144	0
TOTAL DO PASSIVO	2.582	2.280

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,49	3,39
LC (Liquidez Corrente)	2,47	2,24

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	16	-2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53	85
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	30
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.555	1.224
Despesas de Comercialização	123	145
Despesas Administrativas	1.235	1.041
Resultado Financeiro Líquido	-38	-33
Receitas Financeiras	26	23
Despesas Financeiras	64	56
Resultado Patrimonial	42	0
Receitas Patrimoniais	42	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	200	4
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	200	4

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,0%	51,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,7%	29,5%
CE (Composição do endividamento)	61,3%	67,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,2%	41,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	35,47	31,03
Custo Médio Beneficiário	24,87	22,15

UNIODONTO DE CACAPAVA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CEL JOÃO DIAS GUIMARÃES, 20 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 12281350 //
Caçapava/SP

UNIODONTO

Registro: 34.730-2

CNPJ: 00.022.130/0001-25

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 8.498

Beneficiários em dez/23: 8.180

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.028	956	PASSIVO CIRCULANTE	181	170	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.864	1.763
Disponível	108	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34	34	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.924	1.817
Realizável	920	955	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34	34	à Saúde	1.924	1.817
Aplicações Financeiras	790	819	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	503	619	Não Ganha - PPCNG	34	34	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	288	201	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78	67	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32	28	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	-54
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	806	734
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	806	734
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	46	39	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.058	1.029
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	6
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	240	133
Créditos Tributários e Previdenciários	19	16	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	33	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24	21	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	127	133
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79	076	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	23	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	11	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	11	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	41			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	27	44			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE CACAPAVA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	70	69
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	70	69
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8	7
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	6	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.106	1.032

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,5%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,9%	62,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	9,2%
Margem EBIT	12,0%	10,0%
Margem EBITDA	12,9%	10,5%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	43,2%	41,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	53,5%	53,5%
COMB	96,8%	95,2%
COMBA	93,4%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	98,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	16,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	925	862
Capital Social / Patrimônio Social	112	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	648	615
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	648	615
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	166	137
TOTAL DO PASSIVO	1.106	1.032

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,12	6,09
LC (Liquidez Corrente)	5,68	5,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	112	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95	64
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	73	64
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	69	54
RESULTADO BRUTO	1.210	1.105
Despesas de Comercialização	1	0
Despesas Administrativas	997	944
Resultado Financeiro Líquido	67	54
Receitas Financeiras	81	69
Despesas Financeiras	14	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	210	161
Imposto de Renda	4	0
Contribuição Social	7	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	199	161

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,3%	16,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,5%	19,7%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	19,03	17,25
Custo Médio Beneficiário	8,23	7,18

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV BRASIL, 200 - 0 / Bairro: VILA ITAPURA –
CEP: 13023075 // Campinas/SP

UNIODONTO DE CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 35.049-4 CNPJ: 51.304.798/0001-04
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/22: 422.356
 Beneficiários em dez/23: 450.425

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	28.337	30.218
Disponível	1.101	1.166
Realizável	27.236	29.051
Aplicações Financeiras	13.394	12.823
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.754
Aplicações Livres	13.394	10.068
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.252	1.541
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.087	1.093
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	165	448
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	260	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	457	612
Bens e Títulos a Receber	9.940	11.262
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.932	2.813
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.859	2.81310.539
Realizável a Longo Prazo	2.537	494
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	414	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.123	494
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	12.722	10.126
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.912	1.960
Provisões de Prêmios / Contraprestações	805	755
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	805	755
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.107	1.205
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.036	625
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	30
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.036	595
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.778	3.471
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.436	1.878
Débitos Diversos	2.559	2.192
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	126.548	109.316
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	131.297	114.026
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	131.297	113.807
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	218
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.748	-4.710
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.855	65.503
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.953	65.268
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.902	235
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.693	43.812
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.500	13.275
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.712	1.527
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.712	1.527
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.367	8.446
Imóveis de Uso Próprio	6.635	6.906
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.635	6.906
Imobilizado de Uso Próprio	1.732	1.539
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.732	1.539
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.243	72
TOTAL DO ATIVO	42.196	40.757

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	20,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,1%	52,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	3,7%
Margem EBIT	4,2%	7,7%
Margem EBITDA	4,8%	8,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,3%	58,0%
DC (despesas comercialização)	3,0%	2,7%
DA (despesas administrativas)	31,2%	34,3%
COMB	96,5%	95,0%
COMBA	98,4%	95,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,4%	86,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,0%	-0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.657	11.499
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	282	323
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	282	323
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.809	4.845
Tributos e Contribuições	55	40
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.755	4.805
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.512	6.205
Débitos Diversos	54	126
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.816	19.132
Capital Social / Patrimônio Social	4.436	4.948
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.812	11.059
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.812	11.059
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	568	3.125
TOTAL DO PASSIVO	42.196	40.757

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,23	2,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	13.500	13.275
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.558	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.920	2.051
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	48
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-67	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.986	2.004
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.178	10.690
RESULTADO BRUTO	60.839	55.044
Despesas de Comercialização	3.680	2.855
Despesas Administrativas	38.671	35.790
Resultado Financeiro Líquido	-2.441	-962
Receitas Financeiras	1.916	2.007
Despesas Financeiras	4.357	2.969
Resultado Patrimonial	1.117	359
Receitas Patrimoniais	1.152	359
Despesas Patrimoniais	35	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	870	5.106
Imposto de Renda	41	881
Contribuição Social	18	334
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	811	3.891

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,8%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,8%	53,1%
CE (Composição do endividamento)	52,2%	46,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	136,8%	113,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	22,85	20,62
Custo Médio Beneficiário	14,23	11,92

UNIODONTO DE CAMPO GRANDE SIST. NAC. COOP. ODONT.

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO MARIA COELHO, 1463 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 79002221 // Campo
Grande/MS

Registro: 34.718-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 14.308
Beneficiários em dez/23: 16.762

CNPJ: 03.511.888/0001-15

UNIODONTO MATO GROSSO DO SUL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.144	869	PASSIVO CIRCULANTE	747	743	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.244	3.772
Disponível	28	134	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197	280	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.436	3.886
Realizável	1.116	735	Provisões de Prêmios / Contraprestações	176	121	à Saúde	4.436	3.886
Aplicações Financeiras	308	277	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	224	201	Não Ganha - PPCNG	176	121	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	85	76	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	336	72	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	315	51	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-192	-114
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21	159	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.243	2.321
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.243	2.321
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.001	1.451
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	32	53	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	226
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	705	687
Créditos Tributários e Previdenciários	109	130	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	303	133	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	26	70	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.009	70841	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	122	45	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	133	133	Provisões	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	705	687
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	225	225			
Créditos Tributários e Previdenciários	133	133	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	200	193			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE CAMPO GRANDE SIST. NAC. COOP. ODONT.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	45	44
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	43	42
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	832	665
Imóveis de Uso Próprio	377	381
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	377	381
Imobilizado de Uso Próprio	305	208
Hospitalares / Odontológicos	239	143
Não Hospitalares / Odontológicos	67	65
Imobilizações em Curso	149	75
Outras Imobilizações	0	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.153	1.710

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	-9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	-16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,8%	62,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	-4,1%
Margem EBIT	2,3%	-3,4%
Margem EBITDA	3,3%	-2,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	52,9%	61,5%
DC (despesas comercialização)	3,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	53,1%	56,5%
COMB	109,4%	118,4%
COMBA	109,9%	118,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,4%	118,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	34,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,3	24,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.406	968
Capital Social / Patrimônio Social	198	204
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	157	0
Reservas	1.014	863
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.014	863
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	38	-99
TOTAL DO PASSIVO	2.153	1.710

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,88	2,30
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,17

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	82	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	156	371
RESULTADO BRUTO	2.623	2.352
Despesas de Comercialização	149	13
Despesas Administrativas	2.252	2.133
Resultado Financeiro Líquido	-18	11
Receitas Financeiras	33	39
Despesas Financeiras	51	28
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	47	-155
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	45	-155

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,6%	38,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	43,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,1%	76,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	21,71	22,15
Custo Médio Beneficiário	11,47	13,63

UNIODONTO DE CAMPOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SALDANHA MARINHO, 416 - LOJA 218 /
Bairro: CENTRO – CEP: 28010270 // Campos dos
Goytacazes/RJ

Registro: 40.251-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 6.174
Beneficiários em dez/23: 6.126

CNPJ: 03.005.846/0001-02

UNIODONTO DE CAMPOS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	148	197	PASSIVO CIRCULANTE	332	296	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.515	1.655
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	191	89	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.616	1.762
Realizável	147	197	Provisões de Prêmios / Contraprestações	181	49	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.616	1.762
Aplicações Financeiras	0	8	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	8	Não Ganha - PPCNG	181	49	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-101	-107
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	143	184	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	718	900
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	143	181	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	718	900
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	40	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	798	755
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	54
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	32	40
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	657	0655	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	81			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	70	103			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	19	23			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE CAMPOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	51	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	51	48
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	605	607
Imóveis de Uso Próprio	336	344
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	336	344
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	269	264
Hospitalares / Odontológicos	46	35
Não Hospitalares / Odontológicos	223	229
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	805	852

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,5%	-11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,2%	-18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,5%	47,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,0%	-6,1%
Margem EBIT	-1,2%	-3,8%
Margem EBITDA	1,8%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	47,4%	54,4%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,2%
DA (despesas administrativas)	43,7%	46,3%
COMB	92,0%	101,9%
COMBA	95,5%	103,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,4%	102,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,6%	-1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,0	44,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,7	16,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	473	557
Capital Social / Patrimônio Social	162	169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	388	494
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	388	494
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-76	-106
TOTAL DO PASSIVO	805	852

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,43	2,88
LC (Liquidez Corrente)	0,45	0,67

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	113	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	64	77
RESULTADO BRUTO	719	788
Despesas de Comercialização	14	20
Despesas Administrativas	663	766
Resultado Financeiro Líquido	-55	-25
Receitas Financeiras	2	12
Despesas Financeiras	58	37
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-76	-101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-76	-101

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	75,2%	71,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,2%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,1%	53,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	20,44	22,33
Custo Médio Beneficiário	9,68	12,14

UNIODONTO DE CATANDUVA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA 9 DE JULHO, 141 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 15800225 // Catanduva/SP

Registro: 35.468-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 00.855.599/0001-45

Beneficiários em dez/22: 15.976

Beneficiários em dez/23: 16.893

UNIODONTO DE CATANDUVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.522	7.377	PASSIVO CIRCULANTE	434	388	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.432	5.798
Disponível	163	94	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42	32	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.665	5.996
Realizável	7.359	7.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	22	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.665	5.996
Aplicações Financeiras	6.599	6.607	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	500	Não Ganha - PPCNG	23	22	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.599	6.107	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-233	-198
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	571	520	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.026	2.809
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	567	516	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.026	2.809
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	9	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.406	2.989
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4	4	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	9	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	100
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	10
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3	8	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	31	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	90	92	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	86	40	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	26	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	16	10
ATIVO NÃO CIRCULANTE	769	13647	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	231	214			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	129	111			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE CATANDUVA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	10
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	10
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	34	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	735	637
Imóveis de Uso Próprio	540	554
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	540	554
Imobilizado de Uso Próprio	195	83
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	195	83
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.291	8.024

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,7%	53,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	16,3%
Margem EBIT	22,0%	21,8%
Margem EBITDA	22,9%	22,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	47,1%	48,2%
DC (despesas comercialização)	9,2%	8,8%
DA (despesas administrativas)	36,9%	36,2%
COMB	93,1%	93,2%
COMBA	82,9%	82,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,8%	93,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,3%	12,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,4	48,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,3	1,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.857	7.636
Capital Social / Patrimônio Social	2.524	2.519
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.427	4.255
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.427	4.255
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	906	862
TOTAL DO PASSIVO	8.291	8.024

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	19,10	20,69
LC (Liquidez Corrente)	17,33	19,02

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42	31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.451	3.071
Despesas de Comercialização	589	509
Despesas Administrativas	2.373	2.089
Resultado Financeiro Líquido	793	720
Receitas Financeiras	868	792
Despesas Financeiras	75	72
Resultado Patrimonial	66	0
Receitas Patrimoniais	66	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.338	1.189
Imposto de Renda	210	176
Contribuição Social	84	72
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.045	941

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,2%	4,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	5,5%	5,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	31,92	30,26
Custo Médio Beneficiário	15,02	14,60

UNIODONTO DE FEIRA DE SANTANA - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO DE FEIRA DE SANTANA RESP LIMITADA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CASTRO ALVES, 1511 - 2º andar , sala 208 -
Edifício Meritum C / Bairro: CENTRO – CEP:
44001184 // Feira de Santana/BA

UNIODONTO FEIRA DE SANTANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 40.055-6 CNPJ: 16.325.896/0001-19
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 2.115
Beneficiários em dez/23: 2.026

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	211	216	PASSIVO CIRCULANTE	178	148	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	378	400
Disponível	2	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	54	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	394	417
Realizável	209	214	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30	31	à Saúde	394	417
Aplicações Financeiras	61	55	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	61	55	Não Ganha - PPCNG	30	31	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	33	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-16
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	23	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	177	175
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	177	175
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	15	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	200	226
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	28
Créditos Tributários e Previdenciários	10	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	116	113	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	44	19
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	112	081	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	85	54	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	63			
Títulos e Créditos a Receber	85	54	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30	11			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18	19			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE FEIRA DE SANTANA - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO DE FEIRA DE SANTANA RESP LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	27	27
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	323	297

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,7%	-10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,8%	-20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,3%	63,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,2%	-7,6%
Margem EBIT	-6,5%	-5,9%
Margem EBITDA	-6,5%	-5,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	47,0%	43,6%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,2%
DA (despesas administrativas)	72,0%	68,4%
COMB	121,3%	114,3%
COMBA	122,3%	114,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,5%	111,9%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,5	48,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	146	149
Capital Social / Patrimônio Social	180	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-35	-31
TOTAL DO PASSIVO	323	297

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,82	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,46

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	247	254
Despesas de Comercialização	8	9
Despesas Administrativas	272	274
Resultado Financeiro Líquido	-3	-1
Receitas Financeiras	6	6
Despesas Financeiras	9	7
Resultado Patrimonial	3	0
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-34	-30
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-35	-31

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	122,2%	98,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	15,48	15,75
Custo Médio Beneficiário	7,27	6,88

UNIODONTO DE FERODOPOLIS COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV DOS ARNALDOS, 830 - TERREO / Bairro:
CENTRO – CEP: 15600000 // FerOdópolis/SP

Registro: 30.164-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 2.363
Beneficiários em dez/23: 2.257

CNPJ: 02.015.569/0001-56

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	286	278	PASSIVO CIRCULANTE	215	220	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	983	1.037
Disponível	22	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	143	157	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.011	1.056
Realizável	264	244	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18	18	à Saúde	1.011	1.056
Aplicações Financeiras	198	178	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	153	138	Não Ganha - PPCNG	18	18	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	45	40	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	26	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32	26	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28	-20
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	125	140	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	405	546
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	405	546
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	579	491
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	86	116
Créditos Tributários e Previdenciários	2	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	29	31	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	83	111
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	541	0521	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	1	Provisões	1	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	3	1
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	21			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	26	39			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE FERODOPOLIS COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	516	520
Imóveis de Uso Próprio	400	400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	400	400
Imobilizado de Uso Próprio	15	19
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	19
Imobilizações em Curso	101	101
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	828	799

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	-7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	-9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,5%	57,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	-5,4%
Margem EBIT	5,4%	-3,7%
Margem EBITDA	5,7%	-3,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	41,2%	52,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	2,2%
DA (despesas administrativas)	55,6%	51,6%
COMB	96,8%	106,3%
COMBA	95,8%	105,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	107,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	17,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	110,9	92,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	612	579
Capital Social / Patrimônio Social	58	58
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	523	577
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	523	577
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	31	-56
TOTAL DO PASSIVO	828	799

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,84	3,63
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,26

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-4
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	68	94
RESULTADO BRUTO	644	595
Despesas de Comercialização	0	22
Despesas Administrativas	547	533
Resultado Financeiro Líquido	10	13
Receitas Financeiras	24	24
Despesas Financeiras	14	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39	-50
Imposto de Renda	3	4
Contribuição Social	2	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	34	-56

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,4%	65,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,0%	27,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,2%	38,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	36,34	36,51
Custo Médio Beneficiário	14,97	19,17

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA BARROS, 915 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 60160280 // Fortaleza/CE

Registro: 33.525-8

CNPJ: 23.725.062/0001-66

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 96.468

Beneficiários em dez/23: 92.040

UNIODONTO DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	20.886	19.549	PASSIVO CIRCULANTE	7.317	6.897	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.955	34.439
Disponível	765	165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.680	4.411	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.967	35.485
Realizável	20.122	19.385	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.675	2.535	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.861	35.473
Aplicações Financeiras	17.315	16.400	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105	11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.337	2.111	Não Ganha - PPCNG	2.675	2.535	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.978	14.289	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.012	-1.046
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.667	1.824	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.077	21.065
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.667	1.824	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.844	20.718
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	233	348
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.003	1.875	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.878	13.373
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.077	1.170
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	63	40	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	988	942
Créditos Tributários e Previdenciários	12	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	940	993	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	12	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	65	51	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	59	52	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.076	5219.150	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	543	16.605	Provisões	348	261			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	348	261			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	964	891			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	725	790			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	587	529			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	543	16.605						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	56	50
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	56	50
Imobilizado	2.072	2.071
Imóveis de Uso Próprio	1.658	1.706
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	901	910
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	757	797
Imobilizado de Uso Próprio	391	364
Hospitalares / Odontológicos	138	173
Não Hospitalares / Odontológicos	253	191
Imobilizações em Curso	24	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	405	425
TOTAL DO ATIVO	23.962	38.700

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	16,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,0%	36,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	6,1%
Margem EBIT	7,4%	8,3%
Margem EBITDA	7,9%	8,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,4%	61,2%
DC (despesas comercialização)	3,2%	3,3%
DA (despesas administrativas)	26,7%	25,9%
COMB	91,4%	90,4%
COMBA	86,8%	86,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	95,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	26,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	996	16.790
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	693	16.704
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	693	16.704
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	303	86
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.650	12.917
Capital Social / Patrimônio Social	10.822	10.289
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.428	2.627
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.428	2.627
Ajustes de Avaliação Patrimonial	27	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	373	0
TOTAL DO PASSIVO	23.962	36.603

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,88	1,63
LC (Liquidez Corrente)	2,85	2,83

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	89	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-54	-50
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.070	1.903
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.307	1.334
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	764	569
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.549	1.585
RESULTADO BRUTO	12.942	12.695
Despesas de Comercialização	1.160	1.147
Despesas Administrativas	9.614	8.904
Resultado Financeiro Líquido	1.902	1.729
Receitas Financeiras	2.140	1.909
Despesas Financeiras	239	180
Resultado Patrimonial	0	-10
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	13
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.413	2.677
Imposto de Renda	486	421
Contribuição Social	183	160
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.744	2.096

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	61,2%
CE (Composição do endividamento)	88,0%	29,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,1%	183,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	30,81	29,83
Custo Médio Beneficiário	18,83	18,23

UNIODONTO DE JALES - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SETE, 2444 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
15700000 // Jales/SP

0

Registro: 30.925-7

CNPJ: 02.085.247/0001-83

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 504

Beneficiários em dez/23: 451

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	387	412	PASSIVO CIRCULANTE	34	41	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	412	479
Disponível	4	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	10	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	425	492
Realizável	383	402	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9	10	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	425	492
Aplicações Financeiras	361	378	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	9	10	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	361	378	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	14	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-14
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	116	149
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	116	149
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10	11	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	297	330
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	24
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	7
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	147	1148	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	12	7
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	11			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12	20			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JALES - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	29	27
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	118	121
Imóveis de Uso Próprio	114	118
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	114	118
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	534	560

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	-1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	-1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,1%	75,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,4%	-2,1%
Margem EBIT	0,6%	0,3%
Margem EBITDA	1,6%	1,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	28,0%	30,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	89,8%	79,5%
COMB	117,8%	110,1%
COMBA	106,2%	101,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,8%	110,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,9%	8,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,1	42,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	500	519
Capital Social / Patrimônio Social	55	57
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	454	472
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	454	472
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10	-10
TOTAL DO PASSIVO	534	560

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	15,74	13,76
LC (Liquidez Corrente)	11,41	10,13

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	22
RESULTADO BRUTO	330	359
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	370	378
Resultado Financeiro Líquido	45	40
Receitas Financeiras	46	41
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1	0
Imposto de Renda	7	6
Contribuição Social	4	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10	-10

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,2%	21,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,4%	7,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,8%	7,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	75,18	78,32
Custo Médio Beneficiário	21,07	23,99

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DUARTE DA SILVEIRA, 541 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 58013280 // João Pessoa/PB

Registro: 36.156-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 72.554
Beneficiários em dez/23: 76.976

CNPJ: 12.923.462/0001-60

UNIODONTO JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.574	8.908	PASSIVO CIRCULANTE	4.564	4.000	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.152	20.025
Disponível	233	240	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.365	2.920	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.104	20.848
Realizável	9.342	8.668	Provisões de Prêmios / Contraprestações	585	425	à Saúde	23.104	20.848
Aplicações Financeiras	7.270	6.837	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.279	2.877	Não Ganha - PPCNG	585	425	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.991	3.960	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	691	540	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-953	-823
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	691	540	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.582	13.755
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	816	723	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.390	13.658
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.964	1.772	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	192	98
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.569	6.270
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	50	34	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	841	729
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	433	367	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	301	244
Bens e Títulos a Receber	593	870	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	302	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.018	171.774	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46	72	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	609	391	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	744	678			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	372	292			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	609	391						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	904	900
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	904	900
Imobilizado	504	482
Imóveis de Uso Próprio	228	243
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	228	243
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	200	161
Hospitalares / Odontológicos	83	65
Não Hospitalares / Odontológicos	117	96
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	76	79
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	11.592	10.682

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	65,8%	68,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,1%
DA (despesas administrativas)	30,3%	29,2%
COMB	97,0%	99,0%
COMBA	93,7%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,3%	104,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,8	60,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	18,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	31
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.028	6.652
Capital Social / Patrimônio Social	1.080	1.055
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.089	5.609
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.712	4.167
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.377	1.441
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-141	-12
TOTAL DO PASSIVO	11.592	10.682

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,54	2,65
LC (Liquidez Corrente)	2,10	2,23

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	540	485
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.964	1.610
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	859	864
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.105	746
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	306	219
RESULTADO BRUTO	6.446	5.389
Despesas de Comercialização	183	215
Despesas Administrativas	6.713	5.856
Resultado Financeiro Líquido	766	667
Receitas Financeiras	1.079	926
Despesas Financeiras	314	259
Resultado Patrimonial	16	71
Receitas Patrimoniais	16	71
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27	-164
Imposto de Renda	78	136
Contribuição Social	32	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-83	-352

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,4%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,9%	60,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	24,04	23,14
Custo Médio Beneficiário	15,83	15,90

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PETRONILHA ANTUNES, 211 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13201080 // Jundiaí/SP

Registro: 34.779-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 59.527.440/0001-44

Beneficiários em dez/22: 36.198

Beneficiários em dez/23: 36.221

UNIODONTO DE JUNDIAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.890	8.186	PASSIVO CIRCULANTE	2.864	2.335	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.553	10.436
Disponível	441	839	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.106	980	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.891	10.797
Realizável	8.449	7.347	Provisões de Prêmios / Contraprestações	108	90	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.891	10.797
Aplicações Financeiras	6.928	6.406	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.928	6.406	Não Ganha - PPCNG	108	90	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-338	-361
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	842	382	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.100	5.727
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	698	250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.065	5.702
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	79	18	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	26
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	919	872	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.453	4.709
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	144	132	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	62	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.463	3.217
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10	86	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	698	676
Créditos Tributários e Previdenciários	54	29	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	615	444	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	43	62	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.324	01.101	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	79	62	Provisões	724	452			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	724	452			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	262	224			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	709	617			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	62						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	39	38
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	39	38
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.206	1.001
Imóveis de Uso Próprio	721	778
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	721	778
Imobilizado de Uso Próprio	481	216
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	481	216
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	7
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.213	9.287

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,7%	70,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	11,1%
Margem EBIT	13,4%	13,3%
Margem EBITDA	15,0%	14,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,8%	54,9%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,3%
DA (despesas administrativas)	45,0%	41,6%
COMB	104,2%	97,8%
COMBA	97,2%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,4%	83,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	6,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,7	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,6	1,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	413	354
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	239	239
Tributos e Contribuições	239	239
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	175	115
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.936	6.598
Capital Social / Patrimônio Social	87	86
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.369	6.073
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	905	905
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.464	5.169
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	480	438
TOTAL DO PASSIVO	10.213	9.287

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,12	3,45
LC (Liquidez Corrente)	3,10	3,51

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.765	2.541
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	378	558
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	369	340
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	218
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.162	2.260
RESULTADO BRUTO	7.558	7.389
Despesas de Comercialização	158	137
Despesas Administrativas	4.742	4.344
Resultado Financeiro Líquido	762	665
Receitas Financeiras	911	739
Despesas Financeiras	149	74
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.259	1.312
Imposto de Renda	162	101
Contribuição Social	110	57
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	987	1.153

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,1%	29,0%
CE (Composição do endividamento)	87,4%	86,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,3%	40,8%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	24,25	24,03
Custo Médio Beneficiário	14,00	13,19

UNIODONTO DE LIMEIRA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TREZE DE MAIO, 70 - 0 / Bairro: JARDIM
MERCEDES – CEP: 13480001 // Limeira/SP

Registro: 36.946-2

CNPJ: 63.062.350/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 11.248

Beneficiários em dez/23: 11.391

UNIODONTO DE LIMEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.437	1.352	PASSIVO CIRCULANTE	261	262	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.375	2.976
Disponível	508	490	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	27	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.483	3.078
Realizável	929	862	Provisões de Prêmios / Contraprestações	28	27	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.483	3.078
Aplicações Financeiras	661	601	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	661	601	Não Ganha - PPCNG	28	27	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-108	-102
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	188	189	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.907	1.502
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	94	84	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.907	1.502
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.468	1.474
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	94	106	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	27	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	130	64
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12	12	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	128	64
Créditos Tributários e Previdenciários	57	39	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	27	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	16	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	273	0299	Provisões	11	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	22	22	Provisão para IR e CSLL	11	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	84			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	89	83			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	40	25			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	22	22						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE LIMEIRA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	39
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	40	39
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	207	236
Imóveis de Uso Próprio	205	222
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	205	222
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	14
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	3
TOTAL DO ATIVO	1.710	1.651

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,1%	48,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	3,9%
Margem EBIT	4,5%	4,6%
Margem EBITDA	5,6%	5,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,5%	50,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	39,2%	45,5%
COMB	96,5%	97,0%
COMBA	94,1%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,8	32,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22	22
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22	22
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22	22
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.427	1.367
Capital Social / Patrimônio Social	136	139
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.196	1.130
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.196	1.130
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	95	99
TOTAL DO PASSIVO	1.710	1.651

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,05	5,82
LC (Liquidez Corrente)	5,51	5,15

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	128	96
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	86	80
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	102	25
RESULTADO BRUTO	1.488	1.452
Despesas de Comercialização	28	29
Despesas Administrativas	1.323	1.354
Resultado Financeiro Líquido	87	71
Receitas Financeiras	117	93
Despesas Financeiras	29	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	123	116
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	11	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	112	116

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,1%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,5%	17,2%
CE (Composição do endividamento)	92,3%	92,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,8%	20,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	24,69	22,15
Custo Médio Beneficiário	13,94	11,18

UNIODONTO DE LINS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEDRO DE TOLEDO, 880 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 16400106 // Lins/SP

Registro: 34.468-1

CNPJ: 00.847.821/0001-68

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 8.189

Beneficiários em dez/23: 8.501

UNIODONTO DE LINS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.674	2.350	PASSIVO CIRCULANTE	284	243	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.637	3.206
Disponível	190	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92	79	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.734	3.290
Realizável	2.485	2.299	Provisões de Prêmios / Contraprestações	92	79	à Saúde		
Aplicações Financeiras	2.102	1.962	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.734	3.290
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	92	79	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.102	1.962	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	83	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70	81	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-98	-83
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.357	2.134
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.357	2.134
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.279	1.072
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11	11	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	20
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	154	156
Créditos Tributários e Previdenciários	23	29	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	256	190	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21	24	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109	24115	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	20	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	14	23
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	83			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	92	69			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE LINS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	13	9
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	75	87
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	61	72
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	61	72
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	14	15
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.783	2.465

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,2%	40,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	2,7%
Margem EBIT	11,9%	7,3%
Margem EBITDA	12,3%	7,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	64,8%	66,6%
DC (despesas comercialização)	3,9%	3,9%
DA (despesas administrativas)	30,4%	33,0%
COMB	99,1%	103,5%
COMBA	92,4%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,5%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	13,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	269	228
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	269	228
Tributos e Contribuições	269	228
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.231	1.906
Capital Social / Patrimônio Social	33	33
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.922	1.873
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.922	1.873
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	277	0
TOTAL DO PASSIVO	2.783	2.377

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,04	5,23
LC (Liquidez Corrente)	9,43	9,68

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	140	133
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-37	-40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-27	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-10	-40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	133	135
RESULTADO BRUTO	1.500	1.290
Despesas de Comercialização	141	124
Despesas Administrativas	1.107	1.059
Resultado Financeiro Líquido	264	180
Receitas Financeiras	317	266
Despesas Financeiras	53	86
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	379	148
Imposto de Renda	51	39
Contribuição Social	27	22
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	302	87

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,8%	19,1%
CE (Composição do endividamento)	51,4%	51,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,7%	24,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	35,75	33,08
Custo Médio Beneficiário	23,17	22,02

UNIODONTO DE LONDRINA COOP. ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PAES LEME, 956 - 0 / Bairro: JARDIM AMERICA – CEP: 86010610 // Londrina/PR

Registro: 35.077-0

CNPJ: 82.239.476/0001-44

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 19.493

Beneficiários em dez/23: 21.822

UNIODONTO DE LONDRINA COOP. ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.417	1.303	PASSIVO CIRCULANTE	1.100	1.290	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.193	5.519
Disponível	81	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	194	174	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.394	5.705
Realizável	1.337	1.268	Provisões de Prêmios / Contraprestações	186	171	à Saúde	6.394	5.705
Aplicações Financeiras	793	839	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	793	839	Não Ganha - PPCNG	186	171	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	188	165	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	155	135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-202	-186
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.600	3.073
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.600	3.073
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	33	30	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	28	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.592	2.446
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	24	18	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	34
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	10	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.220	777
Créditos Tributários e Previdenciários	44	43	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21	18	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	280	196	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.218	775
Despesas Antecipadas	1	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	5	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	200	508	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.102	53.211	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	17	17	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	193	196			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	310	180			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	151	175			
Títulos e Créditos a Receber	17	17	Conta-Corrente de Cooperados	28	29			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE LONDRINA COOP. ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	454	1.624
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	62	61
Outros Investimentos	392	1.563
Imobilizado	3.629	1.567
Imóveis de Uso Próprio	3.313	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.313	0
Imobilizado de Uso Próprio	316	302
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	316	302
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1.266
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	5.520	4.513

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,9%	13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,0%	57,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	6,1%
Margem EBIT	15,3%	9,1%
Margem EBITDA	16,4%	9,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,1%	55,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,8%
DA (despesas administrativas)	34,8%	40,4%
COMB	93,5%	96,8%
COMBA	93,2%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	3,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	10,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	0,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.155	751
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	161	178
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	161	178
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	974	573
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.264	2.472
Capital Social / Patrimônio Social	192	181
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.449	1.913
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.449	1.913
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	623	379
TOTAL DO PASSIVO	5.520	4.513

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,21
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,01

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-42	-34
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	107	122
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	122	100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-10	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	709	645
RESULTADO BRUTO	3.777	3.168
Despesas de Comercialização	32	42
Despesas Administrativas	2.157	2.228
Resultado Financeiro Líquido	17	185
Receitas Financeiras	152	274
Despesas Financeiras	135	90
Resultado Patrimonial	0	41
Receitas Patrimoniais	0	41
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	812	412
Imposto de Renda	20	50
Contribuição Social	12	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	781	335

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,8%	34,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	48,8%	63,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,1%	82,6%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	23,13	23,21
Custo Médio Beneficiário	13,45	12,92

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LEONARDO MALCHER, 598 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 69010170 // Manaus/AM

UNIODONTO MANAUS

Registro: 31.139-1

CNPJ: 23.031.479/0001-29

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 82.000

Beneficiários em dez/23: 85.864

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.394	5.307	PASSIVO CIRCULANTE	2.147	2.347	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.543	15.657
Disponível	84	332	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.066	926	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.430	16.619
Realizável	5.310	4.974	Provisões de Prêmios / Contraprestações	741	716	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.430	16.469
Aplicações Financeiras	3.287	3.373	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	150
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.787	Não Ganha - PPCNG	741	716	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.287	587	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-887	-963
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.149	1.017	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.335	10.409
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.149	1.017	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.239	10.355
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	97	54
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	304	207	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.207	5.248
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	509	242
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	149	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.387	707
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	207	30	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	149	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	38	36
Créditos Tributários e Previdenciários	317	210	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	298	301	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	32	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	19	31	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	2.349	670
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.590	311.666	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	759	755	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	594	624			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	488	648			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	759	755						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	544	670
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	341	468
Outros Investimentos	202	202
Imobilizado	262	230
Imóveis de Uso Próprio	139	139
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	139	139
Imobilizado de Uso Próprio	123	91
Hospitalares / Odontológicos	44	21
Não Hospitalares / Odontológicos	79	70
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	25	11
TOTAL DO ATIVO	6.984	6.973

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	-3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,8%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	-0,7%
Margem EBIT	1,6%	0,4%
Margem EBITDA	1,8%	0,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,5%	66,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	34,5%	37,5%
COMB	98,0%	104,8%
COMBA	96,1%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,3%	109,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,7	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	0,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	968	941
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	968	941
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	968	941
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.776	3.801
Capital Social / Patrimônio Social	2.226	2.046
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	449	642
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	449	642
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.101	1.113
TOTAL DO PASSIVO	6.890	7.088

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,26

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	698	676
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	698	676
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.734	535
RESULTADO BRUTO	8.405	5.521
Despesas de Comercialização	177	133
Despesas Administrativas	5.706	5.867
Resultado Financeiro Líquido	326	906
Receitas Financeiras	476	1.078
Despesas Financeiras	149	171
Resultado Patrimonial	0	-7
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	120	-115
Imposto de Renda	18	0
Contribuição Social	8	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	94	-115

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	68,9%	71,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,5%	86,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	16,06	15,80
Custo Médio Beneficiário	10,04	10,35

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. GENERAL MELLO, 448 - 0 / Bairro: DOM
AQUINO – CEP: 78015300 // Cuiabá/MT

Registro: 34.340-4

CNPJ: 37.496.767/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 28.293

Beneficiários em dez/23: 20.736

UNIODONTO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.255	2.075	PASSIVO CIRCULANTE	1.012	1.037	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.076	6.279
Disponível	153	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	620	632	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.407	6.617
Realizável	2.102	2.044	Provisões de Prêmios / Contraprestações	74	69	à Saúde	6.407	6.617
Aplicações Financeiras	1.941	1.907	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	638	997	Não Ganha - PPCNG	74	69	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.304	910	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	48	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-331	-338
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.321	2.161
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	547	563	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.338	2.129
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-17	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.755	4.118
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	23	21	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	283	235
Créditos Tributários e Previdenciários	30	33	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	66	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3	4
Despesas Antecipadas	0	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	5	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.994	52.946	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.422	2.358	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	132			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	265	267			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.197	2.011						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	225	347
Investimentos	183	155
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5	5
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	178	150
Imobilizado	330	368
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	330	368
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	330	368
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	60	66
TOTAL DO ATIVO	5.250	5.021

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,4%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,3%	66,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	6,5%
Margem EBIT	4,8%	7,6%
Margem EBITDA	6,4%	9,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	38,2%	34,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,7%
DA (despesas administrativas)	62,1%	60,3%
COMB	100,5%	95,4%
COMBA	97,0%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.249	2.009
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.114	1.898
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.114	1.898
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	135	111
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.989	1.974
Capital Social / Patrimônio Social	398	432
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.591	1.413
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.591	1.413
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	130
TOTAL DO PASSIVO	5.250	5.021

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,65
LC (Liquidez Corrente)	2,23	2,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	281	231
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	189	200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107	51
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	148
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	65	76
RESULTADO BRUTO	3.849	4.154
Despesas de Comercialização	11	44
Despesas Administrativas	3.775	3.786
Resultado Financeiro Líquido	220	150
Receitas Financeiras	283	212
Despesas Financeiras	62	62
Resultado Patrimonial	10	14
Receitas Patrimoniais	10	15
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	228	413
Imposto de Renda	0	4
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	228	407

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,1%	60,7%
CE (Composição do endividamento)	31,0%	34,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	163,9%	154,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	24,48	18,46
Custo Médio Beneficiário	9,35	6,35

UNIODONTO DE MONTE ALTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUSTAVO DE GODOY, 597 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 15910000 // Monte Alto/SP

Registro: 33.623-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 2.683
Beneficiários em dez/23: 2.564

CNPJ: 01.592.738/0001-58

UNIODONTO DE MONTE ALTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	144	140	PASSIVO CIRCULANTE	84	78	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	550	543
Disponível	1	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	30	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	580	566
Realizável	143	136	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	5	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	580	566
Aplicações Financeiras	59	51	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	59	51	Não Ganha - PPCNG	3	5	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30	-24
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	76	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	233	237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	77	76	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	233	237
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	25	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	317	306
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50	63
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	50	63
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67	464	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	61	60	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	20			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	25	24			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	6						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	54	54						

UNIODONTO DE MONTE ALTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	2
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4	2
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	1
Outras Imobilizações	1	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	212	205

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,7%	64,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	0,2%
Margem EBIT	5,7%	1,8%
Margem EBITDA	5,8%	1,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	42,4%	43,7%
DC (despesas comercialização)	2,0%	4,0%
DA (despesas administrativas)	55,0%	53,5%
COMB	99,4%	101,2%
COMBA	101,1%	101,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,4%	104,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,4	50,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,5	38,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31	44
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	44
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	31	44
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	96	83
Capital Social / Patrimônio Social	31	31
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	54	51
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	54	51
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11	1
TOTAL DO PASSIVO	212	205

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31	32
RESULTADO BRUTO	367	349
Despesas de Comercialização	11	22
Despesas Administrativas	302	290
Resultado Financeiro Líquido	-10	-3
Receitas Financeiras	8	5
Despesas Financeiras	17	8
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14	1
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13	1

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	59,4%
CE (Composição do endividamento)	72,8%	63,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,2%	146,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,81	16,78
Custo Médio Beneficiário	7,55	7,32

UNIODONTO DE NOVA IGUAÇU COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ATHAYDE PIMENTA DE MORAES, 395 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 26210190 // Nova Iguaçu/RJ	Registro: 41.170-1	CNPJ: 03.295.630/0001-29
0	Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica	
	Beneficiários em dez/22: 5.357	
	Beneficiários em dez/23: 4.639	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	234	679	PASSIVO CIRCULANTE	477	428	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.061	1.337
Disponível	0	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23	122	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.123	1.393
Realizável	234	649	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	25	à Saúde		
Aplicações Financeiras	96	101	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.123	1.393
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	96	101	Não Ganha - PPCNG	23	25	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	126	134	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	124	125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-62	-56
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	97	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	243	336
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	243	336
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1	8	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	818	1.001
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	1
Créditos Tributários e Previdenciários	12	28	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	29	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	358	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	158	358164	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	15	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	204	97			
Créditos Tributários e Previdenciários	20	15	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	171	172			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	25	35			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	54	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE NOVA IGUAÇU COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	45	44
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1	0
Participações Societárias Método de Custo	44	44
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	93	105
Imóveis de Uso Próprio	93	102
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	38	43
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	55	59
Imobilizado de Uso Próprio	0	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	391	844

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,6%	-34,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	-148,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,4%	72,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	-22,0%
Margem EBIT	18,3%	-2,3%
Margem EBITDA	19,7%	-1,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	22,9%	25,2%
DC (despesas comercialização)	2,3%	5,7%
DA (despesas administrativas)	52,3%	69,8%
COMB	77,5%	100,6%
COMBA	96,4%	123,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,5%	103,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-19,6%	-18,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,7	43,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	104,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	203	512
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	133	375
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	133	375
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	70	137
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-289	198
Capital Social / Patrimônio Social	572	439
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1	1
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-863	-243
TOTAL DO PASSIVO	391	1.137

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,57	0,90
LC (Liquidez Corrente)	0,49	1,59

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	8	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	71	39
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	758	965
Despesas de Comercialização	25	76
Despesas Administrativas	555	933
Resultado Financeiro Líquido	-208	-250
Receitas Financeiras	16	14
Despesas Financeiras	225	263
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-30	-294
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-30	-294

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,6%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	173,9%	111,4%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	45,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-235,2%	475,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	19,06	20,78
Custo Médio Beneficiário	4,36	5,23

UNIODONTO DE PINDAMONHANGABA COOP ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA PADRE JOÃO FARIA FIALHO, 51 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 12400190 //
Pindamonhangaba/SP

Registro: 33.110-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 19.493
Beneficiários em dez/23: 19.601

CNPJ: 02.064.028/0001-18

UNIODONTO PINDAMONHANGABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.333	1.411	PASSIVO CIRCULANTE	446	573	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.435	4.307
Disponível	38	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	25	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.629	4.450
Realizável	1.295	1.365	Provisões de Prêmios / Contraprestações	21	25	à Saúde	4.629	4.450
Aplicações Financeiras	741	825	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	639	755	Não Ganha - PPCNG	21	25	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	103	70	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	391	344	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	308	267	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-194	-142
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.533	2.621
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.533	2.621
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	82	76	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	41	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.902	1.686
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12	13	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	14
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	595	667
Créditos Tributários e Previdenciários	45	60	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26	41	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	105	123	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	581	603
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77	084	Provisões	57	31	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	12	11	Provisão para IR e CSLL	57	31	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	129	114			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	89	248			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Débitos Diversos	123	102			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	11						

UNIODONTO DE PINDAMONHANGABA COOP ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	62	61
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	62	61
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	11
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.409	1.495

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,5%	50,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	0,3%
Margem EBIT	2,1%	1,1%
Margem EBITDA	2,4%	1,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,1%	60,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	42,5%	42,3%
COMB	100,7%	103,9%
COMBA	98,7%	102,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,5%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,3	41,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	964	921
Capital Social / Patrimônio Social	205	210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	733	699
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	733	699
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	25	13
TOTAL DO PASSIVO	1.409	1.495

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,16	2,61
LC (Liquidez Corrente)	2,99	2,46

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	15	64
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	186	183
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	167	176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	433	372
RESULTADO BRUTO	2.329	2.183
Despesas de Comercialização	44	33
Despesas Administrativas	1.886	1.821
Resultado Financeiro Líquido	90	60
Receitas Financeiras	125	90
Despesas Financeiras	35	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	56	16
Imposto de Renda	16	2
Contribuição Social	10	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30	13

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,6%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,3%	62,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	18,90	18,49
Custo Médio Beneficiário	10,80	11,25

UNIODONTO DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CORONEL JOSÉ SOARES MARCONDES,
454 - 0 / Bairro: VILA MACHADINHO – CEP:
19020120 // Presidente Prudente/SP

UNIODONTO DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA
ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 33.601-7

CNPJ: 00.172.586/0001-71

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 17.394

Beneficiários em dez/23: 18.922

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.399	2.578
Disponível	180	70
Realizável	2.219	2.508
Aplicações Financeiras	1.910	1.964
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	243
Aplicações Livres	1.910	1.721
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76	66
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	60	48
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	17	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	52
Bens e Títulos a Receber	193	415
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	10
ATIVO NÃO CIRCULANTE	847	10730
Realizável a Longo Prazo	603	466
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	492	466
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	111	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	404	392
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57	43
Provisões de Prêmios / Contraprestações	57	43
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	57	43
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	21
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	21
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	15
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	141	145
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	161	170
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.297	5.702
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.823	5.852
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.823	5.852
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-526	-150
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.366	2.866
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.366	2.866
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.931	2.836
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	131	171
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	468	621
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	234	205
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7	7
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	225	238
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	225	238
Hospitalares / Odontológicos	17	19
Não Hospitalares / Odontológicos	208	220
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	20
TOTAL DO ATIVO	3.246	3.308

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,5%	63,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	1,9%
Margem EBIT	3,4%	3,5%
Margem EBITDA	4,6%	5,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	53,5%	50,3%
DC (despesas comercialização)	7,9%	7,8%
DA (despesas administrativas)	39,4%	48,3%
COMB	100,7%	106,3%
COMBA	97,9%	103,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	99,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	2,7%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	513	486
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	513	486
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	513	486
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.329	2.429
Capital Social / Patrimônio Social	500	504
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.776	1.838
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.776	1.838
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	53	88
TOTAL DO PASSIVO	3.246	3.308

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,54	3,76
LC (Liquidez Corrente)	5,94	6,57

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	234	416
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	161	-1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	165	131
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	-132
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	444	467
RESULTADO BRUTO	3.369	3.630
Despesas de Comercialização	497	445
Despesas Administrativas	2.478	2.753
Resultado Financeiro Líquido	179	155
Receitas Financeiras	265	237
Despesas Financeiras	86	82
Resultado Patrimonial	1	1
Receitas Patrimoniais	3	1
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	129	120
Imposto de Renda	38	7
Contribuição Social	22	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	69	109

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,2%	26,6%
CE (Composição do endividamento)	44,1%	44,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,4%	36,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	28,05	27,99
Custo Médio Beneficiário	14,99	14,07

UNIODONTO DE RECIFE - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MONTEVIDÉU, 172 - SALA 902 -
EMPRESARIAL DESEMBARGADOR PE / Bairro:
BOA VISTA – CEP: 50050250 // Recife/PE

Registro: 30.574-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 2.005
Beneficiários em dez/23: 1.849

CNPJ: 24.125.122/0001-72

UNIODONTO DE RECIFE - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	375	325	PASSIVO CIRCULANTE	115	115	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	767	722
Disponível	2	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86	82	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	804	757
Realizável	373	324	Provisões de Prêmios / Contraprestações	48	49	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	804	757
Aplicações Financeiras	175	169	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	175	169	Não Ganha - PPCNG	48	49	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37	-35
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	138	104	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	633	557
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	138	104	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	633	557
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38	33	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	134	165
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	314	257
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	28	23	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	314	253
Créditos Tributários e Previdenciários	31	27	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56	059	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	1			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	17			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9	15			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE RECIFE - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	41
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	42	41
Imobilizado	15	18
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	18
Hospitalares / Odontológicos	0	5
Não Hospitalares / Odontológicos	15	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	431	384

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,6%	39,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	3,7%
Margem EBIT	6,3%	4,9%
Margem EBITDA	7,1%	6,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	88,2%	84,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	34,0%	34,9%
COMB	123,3%	120,8%
COMBA	122,1%	120,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,3%	120,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,6	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	12,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	317	270
Capital Social / Patrimônio Social	143	148
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	133	98
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	133	98
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	41	24
TOTAL DO PASSIVO	431	384

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,76	3,35
LC (Liquidez Corrente)	3,27	2,84

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	448	422
Despesas de Comercialização	13	13
Despesas Administrativas	385	375
Resultado Financeiro Líquido	10	7
Receitas Financeiras	21	17
Despesas Financeiras	10	11
Resultado Patrimonial	0	2
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	62	42
Imposto de Renda	2	2
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	58	39

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	29,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,2%	42,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	50,15	44,81
Custo Médio Beneficiário	44,21	37,94

UNIODONTO DE RIO BRANCO ACRE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. CEARÁ, 2219 - 0 / Bairro: DOM GIOCONDO -
CEP: 69900303 // Rio Branco/AC

Registro: 40.399-7

CNPJ: 02.948.490/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 4.051

Beneficiários em dez/23: 4.188

UNIODONTO - AC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	445	516	PASSIVO CIRCULANTE	277	252	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.843	1.694
Disponível	34	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	123	122	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.916	1.768
Realizável	412	493	Provisões de Prêmios / Contraprestações	53	49	à Saúde	1.916	1.768
Aplicações Financeiras	231	332	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	53	49	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	231	332	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	126	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	139	126	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-74	-74
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	70	72	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	819	629
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	819	629
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.024	1.065
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5	8	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80	58
Créditos Tributários e Previdenciários	35	26	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	80	58
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	415	1423	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	16	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	40			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	77	74			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE RIO BRANCO ACRE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	102	102
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	102	102
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	312	318
Imóveis de Uso Próprio	295	304
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	295	304
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	17	14
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	3
TOTAL DO ATIVO	860	938

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,0%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,3%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,0%	63,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	3,9%
Margem EBIT	0,0%	6,4%
Margem EBITDA	1,2%	8,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	44,4%	37,1%
DC (despesas comercialização)	5,5%	4,3%
DA (despesas administrativas)	49,4%	51,7%
COMB	99,4%	93,1%
COMBA	99,3%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	96,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,7	58,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,6	41,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	583	686
Capital Social / Patrimônio Social	217	218
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	409	412
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	409	412
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-43	57
TOTAL DO PASSIVO	860	938

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,10	3,72
LC (Liquidez Corrente)	1,61	2,05

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40	51
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	108	83
RESULTADO BRUTO	1.068	1.072
Despesas de Comercialização	101	74
Despesas Administrativas	911	875
Resultado Financeiro Líquido	0	14
Receitas Financeiras	43	56
Despesas Financeiras	43	42
Resultado Patrimonial	9	12
Receitas Patrimoniais	9	12
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-43	67
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-43	67

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,3%	33,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	26,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,5%	36,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	36,70	35,44
Custo Médio Beneficiário	16,30	13,16

UNIODONTO DE RIO CLARO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA 2, 918 - AVS.3 E 5 / Bairro: CENTRO – CEP:
13500010 // Rio Claro/SP

Registro: 34.901-1

CNPJ: 96.609.292/0001-33

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 7.747

Beneficiários em dez/23: 7.968

UNIODONTO DE RIO CLARO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.156	1.747	PASSIVO CIRCULANTE	428	396	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.293	3.041
Disponível	162	164	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	190	123	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.464	3.234
Realizável	1.994	1.584	Provisões de Prêmios / Contraprestações	175	122	à Saúde	3.464	3.234
Aplicações Financeiras	1.666	1.316	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.666	1.316	Não Ganha - PPCNG	175	122	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	233	182	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-171	-193
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	172	124	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.659	1.533
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.659	1.533
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	61	58	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.634	1.508
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	22
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	289	295
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	283	283
Bens e Títulos a Receber	79	74	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	130	0167	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	17	17	Provisões	42	28	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	42	28			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	86	81			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	106	159			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	17						

UNIODONTO DE RIO CLARO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	59	59
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	59	59
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	50	82
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	50	82
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	50	82
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	9
TOTAL DO ATIVO	2.286	1.914

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,4%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,4%	13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,5%	55,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	6,8%
Margem EBIT	15,7%	8,1%
Margem EBITDA	16,9%	9,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,4%	50,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,4%
DA (despesas administrativas)	38,6%	45,6%
COMB	89,8%	97,4%
COMBA	86,8%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,2%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,1	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,2	0,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17	17
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17	17
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17	17
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.841	1.501
Capital Social / Patrimônio Social	108	67
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.348	1.266
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.348	1.266
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	384	168
TOTAL DO PASSIVO	2.286	1.914

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,13	4,63
LC (Liquidez Corrente)	5,03	4,41

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	6	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	119	132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	104	113
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	162	157
RESULTADO BRUTO	1.827	1.694
Despesas de Comercialização	26	44
Despesas Administrativas	1.273	1.385
Resultado Financeiro Líquido	115	103
Receitas Financeiras	152	139
Despesas Financeiras	37	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	481	210
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	14	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	467	207

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,5%	21,6%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	95,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,2%	27,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	34,51	32,88
Custo Médio Beneficiário	17,39	16,57

UNIODONTO DE RONDONIA COOPERATIVA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CAMPOS SALES, 3757 - 0 / Bairro: OLARIA –
CEP: 78916260 // Porto Velho/RO

Registro: 33.602-5

CNPJ: 02.742.094/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 2.485

Beneficiários em dez/23: 2.654

UNIODONTO DE RONDÔNIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	317	220	PASSIVO CIRCULANTE	162	139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	774	782
Disponível	65	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	47	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	792	818
Realizável	253	213	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	792	818
Aplicações Financeiras	20	142	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20	142	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19	-36
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	156	21	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	261	260
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	156	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	261	260
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21	47	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	513	522
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	79	49
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	63	49
Créditos Tributários e Previdenciários	51	45	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	20	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27	024	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	7	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	38			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	88	44			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE RONDONIA COOPERATIVA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18	18
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	18	18
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	344	245

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,0%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	68,3%	50,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,0%	70,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,0%	4,7%
Margem EBIT	16,4%	7,1%
Margem EBITDA	16,8%	8,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	33,7%	33,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	77,8%	64,0%
COMB	111,5%	97,2%
COMBA	89,9%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,8%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	24,0%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	131,9	51,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	65,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	32
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	32
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	181	73
Capital Social / Patrimônio Social	77	75
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	82	34
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	82	34
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	22	-36
TOTAL DO PASSIVO	344	245

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,12	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,58

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	16	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17	6
RESULTADO BRUTO	557	553
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	602	501
Resultado Financeiro Líquido	186	-9
Receitas Financeiras	188	9
Despesas Financeiras	3	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	124	37
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	124	37

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	70,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	81,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,5%	235,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	24,21	26,25
Custo Médio Beneficiário	8,16	8,73

UNIODONTO DE SALVADOR - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA FRANCISCO GONÇALVES, 1 - SALA 205/206 / Bairro: COMERCIO – CEP: 40015090 // Salvador/BA	Registro: 31.010-7	CNPJ: 13.416.391/0001-71
UNIODONTO SALVADOR	Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica	
	Beneficiários em dez/22: 4.497	
	Beneficiários em dez/23: 2.243	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	221	242	PASSIVO CIRCULANTE	129	134	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	744	657
Disponível	5	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33	32	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	759	674
Realizável	215	239	Provisões de Prêmios / Contraprestações	31	32	à Saúde	759	674
Aplicações Financeiras	0	5	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	31	32	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	5	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	126	161	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	126	161	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-17
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	281	178
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	281	178
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	463	479
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	28	13	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	246	191
Créditos Tributários e Previdenciários	60	57	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	106	0106	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	55	55	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	246	191
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75	77			
Créditos Tributários e Previdenciários	39	39	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20	25			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE SALVADOR - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	43	43
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	43	43
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8	9
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	326	348

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	-14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,6%	-375,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	89,6%	92,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	-7,8%
Margem EBIT	4,3%	-6,3%
Margem EBITDA	4,6%	-5,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	37,8%	27,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	58,4%	63,6%
COMB	96,6%	91,2%
COMBA	93,9%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,5%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	139,0	152,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,8	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	166	201
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	159	201
Tributos e Contribuições	99	111
Parcelamento de Tributos e Contribuições	60	90
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31	14
Capital Social / Patrimônio Social	162	162
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15	12
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15	12
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-146	-161
TOTAL DO PASSIVO	326	348

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51	69
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	60
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	215	217
RESULTADO BRUTO	667	608
Despesas de Comercialização	3	3
Despesas Administrativas	435	418
Resultado Financeiro Líquido	21	-8
Receitas Financeiras	36	2
Despesas Financeiras	15	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17	-51
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17	-51

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,6%	96,1%
CE (Composição do endividamento)	43,7%	40,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	958,8%	2444,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	26,56	12,24
Custo Médio Beneficiário	10,03	3,31

UNIODONTO DE SAO JOSE DO RIO PARDO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA INDEPENDÊNCIA, 5 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13720000 // São José do Rio
Pardo/SP

Registro: 37.868-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 6.863
Beneficiários em dez/23: 7.028

CNPJ: 01.221.295/0001-99

UNIODONTO SÃO JOSÉ DO RIO PARDO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.350	2.100	PASSIVO CIRCULANTE	289	163	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.464	2.399
Disponível	29	84	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197	100	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.554	2.485
Realizável	2.321	2.016	Provisões de Prêmios / Contraprestações	194	99	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.554	2.485
Aplicações Financeiras	2.056	1.787	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	411	298	Não Ganha - PPCNG	194	99	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.644	1.489	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-90	-86
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	252	216	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.562	1.430
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	252	216	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.562	1.430
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	2	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	902	969
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	114	194
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8	11	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	114	145
Créditos Tributários e Previdenciários	4	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	354	0306	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	0	Provisões	26	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	26	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54	49			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE SAO JOSE DO RIO PARDO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64	64
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	64	64
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	64	64
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	284	242
Imóveis de Uso Próprio	262	218
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	262	218
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22	24
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.704	2.407

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,5%	45,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	15,8%
Margem EBIT	9,1%	17,2%
Margem EBITDA	9,8%	18,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,4%	59,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	35,5%	29,6%
COMB	99,6%	89,9%
COMBA	92,0%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,5%	90,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,2%	6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,9	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	0,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.414	2.243
Capital Social / Patrimônio Social	18	19
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.188	1.903
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.188	1.903
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	208	322
TOTAL DO PASSIVO	2.704	2.407

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,34	14,74
LC (Liquidez Corrente)	8,12	12,86

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	49
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	68
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	68
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	92	116
RESULTADO BRUTO	998	1.097
Despesas de Comercialização	18	17
Despesas Administrativas	874	709
Resultado Financeiro Líquido	202	149
Receitas Financeiras	209	156
Despesas Financeiras	7	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	217	405
Imposto de Renda	20	17
Contribuição Social	12	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	186	378

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,7%	6,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,0%	7,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	29,19	29,13
Custo Médio Beneficiário	18,50	17,37

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA PRESIDENTE KENNEDY, 24 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12245730 // São José dos
Campos/SP

UNIODONTO SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 31.375-1

CNPJ: 73.162.760/0001-79

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 161.649

Beneficiários em dez/23: 162.211

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	32.575	28.450	PASSIVO CIRCULANTE	10.772	9.919	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.045	52.110
Disponível	11	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.240	5.276	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.760	53.798
Realizável	32.564	28.444	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.108	1.003	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.760	53.798
Aplicações Financeiras	19.000	15.222	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.747	6.051	Não Ganha - PPCNG	1.092	987	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.254	9.170	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.715	-1.688
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.028	6.314	Provisão para Remissão	16	16	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.077	33.129
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.824	6.148	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.487	33.164
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.539	2.270	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-410	-35
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.593	2.004	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.968	18.980
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	205	166	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	603	568	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.172	15.272
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.873	1.941	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	15.854	13.980
Créditos Tributários e Previdenciários	1.317	993	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.799	3.414	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	603	568	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	547	561	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.127	5619.303	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.419	1.930	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.872	2.533			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	204	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.775	1.509			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	79	33			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.419	1.930						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	297	297
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	297	297
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7	7
Participações Societárias em Assistencial	290	290
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.392	7.049
Imóveis de Uso Próprio	5.984	6.217
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.172	5.499
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	811	718
Imobilizado de Uso Próprio	1.255	628
Hospitalares / Odontológicos	176	127
Não Hospitalares / Odontológicos	1.079	501
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	154	205
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	19	27
TOTAL DO ATIVO	42.702	37.753

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,1%	57,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	4,8%
Margem EBIT	9,8%	7,2%
Margem EBITDA	10,9%	8,4%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,8%	63,6%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,1%
DA (despesas administrativas)	26,0%	25,6%
COMB	95,1%	91,2%
COMBA	92,4%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	96,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	2,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,1	53,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	24,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.334	6.850
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	24	31
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.272	6.663
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.272	6.663
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	156
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	39	156
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.595	20.984
Capital Social / Patrimônio Social	4.985	4.984
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.641	15.843
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.641	15.843
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	968	157
TOTAL DO PASSIVO	42.702	37.753

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,25
LC (Liquidez Corrente)	3,02	2,87

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.318	1.293
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.637	4.149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.318	1.303
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.319	2.846
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.360	14.041
RESULTADO BRUTO	32.503	30.103
Despesas de Comercialização	1.290	1.089
Despesas Administrativas	14.052	13.325
Resultado Financeiro Líquido	1.623	1.452
Receitas Financeiras	2.360	2.093
Despesas Financeiras	738	641
Resultado Patrimonial	130	28
Receitas Patrimoniais	130	28
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.553	3.128
Imposto de Renda	568	435
Contribuição Social	213	165
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.772	2.527

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,3%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	59,5%	59,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,6%	79,9%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	27,77	26,80
Custo Médio Beneficiário	18,53	17,04

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA VITÓRIA, 123 - CASA / Bairro: CENTRO -
CEP: 89010250 // Blumenau/SC

UNIODONTO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 34.220-3

CNPJ: 02.338.268/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 86.078

Beneficiários em dez/23: 85.567

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	27.605	24.770	PASSIVO CIRCULANTE	6.008	5.437	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.671	23.920
Disponível	511	1.860	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.558	3.288	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.488	24.775
Realizável	27.093	22.910	Provisões de Prêmios / Contraprestações	378	359	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.488	24.775
Aplicações Financeiras	23.953	20.326	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	3.551	Não Ganha - PPCNG	378	359	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.953	16.775	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-817	-856
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.258	1.879	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.850	13.631
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.214	1.839	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.799	13.527
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.086	885	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	104
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	43	41	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.094	2.043	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.821	10.288
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	50
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	26	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.659	2.667
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	201	24	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.659	2.660
Créditos Tributários e Previdenciários	418	378	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	192	296	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33	25	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	65	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.669	01.563	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	203	201	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	832	770	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.785	1.506			
Créditos Tributários e Previdenciários	290	266	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	429	416			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	542	503						

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	373	342
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	350	313
Outros Investimentos	23	29
Imobilizado	427	399
Imóveis de Uso Próprio	113	38
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	113	38
Imobilizado de Uso Próprio	314	323
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	314	323
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	38
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	37	52
TOTAL DO ATIVO	29.274	26.333

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,6%	53,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	14,2%
Margem EBIT	13,3%	16,2%
Margem EBITDA	13,7%	16,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,7%	56,5%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,4%
DA (despesas administrativas)	29,7%	32,4%
COMB	91,8%	91,3%
COMBA	86,1%	83,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,2%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	9,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,2	34,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	23,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	350
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	350
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	350
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.266	20.546
Capital Social / Patrimônio Social	136	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.685	17.589
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.685	17.589
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.444	2.837
TOTAL DO PASSIVO	29.274	26.333

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,87	4,55
LC (Liquidez Corrente)	4,59	4,56

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-128	-128
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	574	541
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	533	610
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	-69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.663	2.715
RESULTADO BRUTO	12.079	12.594
Despesas de Comercialização	581	577
Despesas Administrativas	7.243	7.663
Resultado Financeiro Líquido	1.623	2.270
Receitas Financeiras	1.802	2.398
Despesas Financeiras	179	129
Resultado Patrimonial	107	63
Receitas Patrimoniais	117	63
Despesas Patrimoniais	11	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.065	3.714
Imposto de Renda	125	262
Contribuição Social	54	103
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.886	3.349

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,5%	22,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	94,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,8%	28,2%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	23,32	22,92
Custo Médio Beneficiário	13,92	12,95

UNIODONTO DE SERTAOZINHO SP COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARLOS GOMES, 684 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 14160020 // Sertãozinho/SP

Registro: 37.310-9

CNPJ: 00.826.676/0001-39

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 18.077

Beneficiários em dez/23: 19.751

UNIODONTO DE SERTAOZINHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.580	1.242	PASSIVO CIRCULANTE	399	311	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.092	4.179
Disponível	243	69	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	106	92	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.249	4.318
Realizável	1.337	1.174	Provisões de Prêmios / Contraprestações	106	92	à Saúde		
Aplicações Financeiras	894	909	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.249	4.318
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	106	92	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	894	909	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	144	119	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-157	-138
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	144	119	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.485	2.600
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.485	2.600
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.607	1.579
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	394	279
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16	10	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	251	119	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	364	2422	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	6	0
Realizável a Longo Prazo	81	122	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	182	109			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	95	100			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	67						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	56	56						

UNIODONTO DE SERTAOZINHO SP COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	26	22
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	257	278
Imóveis de Uso Próprio	182	193
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	182	193
Imobilizado de Uso Próprio	75	85
Hospitalares / Odontológicos	11	13
Não Hospitalares / Odontológicos	64	72
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.944	1.664

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,0%	47,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	1,7%
Margem EBIT	6,4%	5,9%
Margem EBITDA	6,9%	6,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,4%	59,7%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,4%
DA (despesas administrativas)	38,2%	36,7%
COMB	108,3%	98,7%
COMBA	104,2%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,0%	99,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	19,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	126	119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	126	109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	126	109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	10
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	10
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.419	1.234
Capital Social / Patrimônio Social	57	57
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.191	1.140
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.191	1.140
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	171	37
TOTAL DO PASSIVO	1.944	1.664

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,70	3,87
LC (Liquidez Corrente)	3,96	4,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-65	16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-65	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	219
RESULTADO BRUTO	2.086	1.852
Despesas de Comercialização	84	92
Despesas Administrativas	1.947	1.435
Resultado Financeiro Líquido	202	10
Receitas Financeiras	301	139
Despesas Financeiras	99	129
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	225	103
Imposto de Renda	25	22
Contribuição Social	15	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	185	67

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,0%	25,9%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	72,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,0%	34,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	21,54	18,37
Custo Médio Beneficiário	14,74	10,96

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. BARÃO DE TATUI, 628 - 0 / Bairro: J.
VERGUEIRO – CEP: 18030000 // Sorocaba/SP

UNIODONTO SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.424-3 CNPJ: 58.702.853/0001-55
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/22: 38.789
 Beneficiários em dez/23: 42.861

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.908	2.952
Disponível	115	52
Realizável	2.793	2.900
Aplicações Financeiras	2.072	2.278
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	574
Aplicações Livres	2.072	1.703
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	113
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	73	56
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	57	57
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	363	278
Despesas Diferidas	2	6
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4
Bens e Títulos a Receber	145	179
Despesas Antecipadas	2	2
Conta-Corrente com Cooperados	75	41
ATIVO NÃO CIRCULANTE	581	41461
Realizável a Longo Prazo	388	346
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	386	343
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.284	1.071
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	662	537
Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	56
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	55	56
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23	19
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	584	462
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	44	32
Provisão para IR e CSLL	44	32
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	281	250
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	232	137
Conta-Corrente de Cooperados	65	115

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.225	8.906
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.586	9.277
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.586	9.277
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-361	-370
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.830	6.526
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.707	6.477
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	122	49
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.396	2.380
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	19
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.204	2.253
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.893	2.192
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	40	27
Imobilizado	153	88
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	129	56
Hospitalares / Odontológicos	30	0
Não Hospitalares / Odontológicos	99	56
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	23	32
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.489	3.413

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,0%	51,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	4,3%
Margem EBIT	1,7%	5,1%
Margem EBITDA	2,0%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	76,6%	73,3%
DC (despesas comercialização)	3,0%	2,9%
DA (despesas administrativas)	28,3%	28,7%
COMB	107,9%	104,9%
COMBA	105,6%	102,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,6%	104,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,3%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	171	266
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	171	143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	171	143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	123
Tributos e Contribuições	0	123
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.033	2.076
Capital Social / Patrimônio Social	922	909
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.070	771
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.070	771
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	42	396
TOTAL DO PASSIVO	3.489	3.413

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,55
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	312	61
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	93	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	86	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.455	1.655
RESULTADO BRUTO	5.522	4.625
Despesas de Comercialização	308	261
Despesas Administrativas	2.891	2.552
Resultado Financeiro Líquido	215	204
Receitas Financeiras	284	276
Despesas Financeiras	69	72
Resultado Patrimonial	23	22
Receitas Patrimoniais	23	22
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	106	383
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	106	383

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	39,2%
CE (Composição do endividamento)	88,2%	80,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,6%	64,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	19,79	19,43
Custo Médio Beneficiário	15,15	14,23

UNIODONTO DE TAQUARITINGA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA GENERAL OSÓRIO, 1309 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 15900000 // Taquaritinga/SP

Informações Cadastrais

Registro: 35.029-0 CNPJ: 01.902.941/0001-83
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 2.775
Beneficiários em dez/23: 2.788

UNIODONTO DE TAQUARITINGA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	681	697	PASSIVO CIRCULANTE	158	158	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.649	1.612
Disponível	11	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57	51	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.716	1.695
Realizável	670	689	Provisões de Prêmios / Contraprestações	57	51	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.716	1.695
Aplicações Financeiras	469	539	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	469	539	Não Ganha - PPCNG	57	51	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-67	-83
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	163	107	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	755	666
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	150	87	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	755	666
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	894	946
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	13	21	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	59	65
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	59	64
Créditos Tributários e Previdenciários	15	16	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	19	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44	050	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	7	Provisões	6	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	6	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	39			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	7	0	Débitos Diversos	59	52			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE TAQUARITINGA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29	29
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	29	29
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8	14
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	725	747

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,4%	59,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	5,0%
Margem EBIT	2,2%	5,1%
Margem EBITDA	2,7%	5,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	45,8%	41,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	53,1%	53,1%
COMB	100,2%	95,8%
COMBA	96,8%	92,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,0%	99,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,3	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	567	589
Capital Social / Patrimônio Social	63	63
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	487	458
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	487	458
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	17	68
TOTAL DO PASSIVO	725	747

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,58	4,72
LC (Liquidez Corrente)	4,31	4,41

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	64	67
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	64	67
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33	44
RESULTADO BRUTO	897	951
Despesas de Comercialização	22	23
Despesas Administrativas	875	856
Resultado Financeiro Líquido	57	50
Receitas Financeiras	68	53
Despesas Financeiras	11	2
Resultado Patrimonial	1	1
Receitas Patrimoniais	1	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25	80
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	6	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20	80

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,8%	21,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,9%	26,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	49,32	48,37
Custo Médio Beneficiário	22,57	19,99

UNIODONTO DE TRÊS RIOS - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA AUGUSTO DE ALMEIDA, 44 - SALA
315 E 316 / Bairro: CENTRO – CEP: 25804130 //
Três Rios/RJ

UNIODONTO TRÊS RIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 35.972-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 5.567
Beneficiários em dez/23: 3.864

CNPJ: 02.418.863/0001-09

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	66	289	PASSIVO CIRCULANTE	85	121	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	602	1.136
Disponível	7	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	7	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	640	1.208
Realizável	59	253	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7	6	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	640	1.208
Aplicações Financeiras	43	192	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	7	6	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43	192	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-38	-71
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	46	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	295	467
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	295	467
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	307	669
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	81	104
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	81	104
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	108	0112	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	39			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	46	75			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE TRÊS RIOS - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6	5
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	102	107
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	97	99
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	173	401

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-113,4%	-12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-70,5%	-18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,6%	65,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-32,6%	-4,4%
Margem EBIT	-32,2%	-3,5%
Margem EBITDA	-31,1%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	49,0%	41,1%
DC (despesas comercialização)	11,0%	7,0%
DA (despesas administrativas)	84,0%	63,3%
COMB	144,1%	111,4%
COMBA	141,6%	109,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	145,3%	114,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,9	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,0	0,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6	6
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6	6
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	279	274
Capital Social / Patrimônio Social	72	86
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	193	238
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	193	238
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14	-50
TOTAL DO PASSIVO	370	401

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,90	3,16
LC (Liquidez Corrente)	0,77	2,38

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-10
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8	0
RESULTADO BRUTO	389	749
Despesas de Comercialização	66	79
Despesas Administrativas	506	719
Resultado Financeiro Líquido	11	19
Receitas Financeiras	13	31
Despesas Financeiras	2	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-197	-50
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-197	-50

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,6%	26,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	31,7%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	95,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,6%	46,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	12,76	15,15
Custo Médio Beneficiário	6,26	6,23

UNIODONTO DE VOTUPORANGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FREI DAMIÃO, 2856 - 0 / Bairro: SANTA ELISA – CEP: 15505187 // Votuporanga/SP

Registro: 35.063-0

CNPJ: 01.422.924/0001-49

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 14.302

Beneficiários em dez/23: 14.824

UNIODONTO DE VOTUPORANGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.977	1.668	PASSIVO CIRCULANTE	588	499	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.224	3.986
Disponível	361	265	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	216	201	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.360	4.120
Realizável	1.616	1.404	Provisões de Prêmios / Contraprestações	216	201	à Saúde	4.360	4.120
Aplicações Financeiras	1.328	1.172	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	216	201	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.328	1.172	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	35	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27	34	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-135	-134
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.938	2.282
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.938	2.282
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.286	1.704
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	633	595
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	1
Créditos Tributários e Previdenciários	35	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	212	183	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	5	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.224	01.102	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	801	692	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	5	1
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	125	127			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	240	168			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	801	692						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE VOTUPORANGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	16	15
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	407	395
Imóveis de Uso Próprio	296	304
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	296	304
Imobilizado de Uso Próprio	111	91
Hospitalares / Odontológicos	7	9
Não Hospitalares / Odontológicos	104	82
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.200	2.770

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,3%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,7%	58,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	6,4%
Margem EBIT	11,3%	9,1%
Margem EBITDA	11,9%	9,8%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,6%	56,9%
DC (despesas comercialização)	2,8%	2,7%
DA (despesas administrativas)	34,1%	34,5%
COMB	106,5%	94,1%
COMBA	103,3%	92,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,8%	93,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	1,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	4,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	801	749
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	801	692
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	801	692
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	58
Tributos e Contribuições	0	58
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.811	1.522
Capital Social / Patrimônio Social	189	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.347	1.171
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.347	1.171
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	275	171
TOTAL DO PASSIVO	3.200	2.770

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,30	2,22
LC (Liquidez Corrente)	3,36	3,34

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	-11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	-11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22	582
RESULTADO BRUTO	1.931	2.329
Despesas de Comercialização	120	105
Despesas Administrativas	1.441	1.366
Resultado Financeiro Líquido	131	64
Receitas Financeiras	182	120
Despesas Financeiras	51	56
Resultado Patrimonial	-15	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	15	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	425	302
Imposto de Renda	37	31
Contribuição Social	21	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	367	252

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,7%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	42,4%	40,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,7%	82,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	23,77	22,79
Custo Médio Beneficiário	16,54	12,98

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORREIA DIAS, 185 - 0 / Bairro: PARAÍSO -
CEP: 4104000 // São Paulo/SP

Registro: 31.431-5

CNPJ: 44.595.858/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 75.376

Beneficiários em dez/23: 70.203

UNIODONTO DO BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.395	5.929	PASSIVO CIRCULANTE	2.444	4.313	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.039	16.276
Disponível	1.004	1.055	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	612	2.046	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.976	17.136
Realizável	4.391	4.874	Provisões de Prêmios / Contraprestações	147	98	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.484	17.136
Aplicações Financeiras	3.533	4.224	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.493	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.533	4.224	Não Ganha - PPCNG	147	98	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-938	-859
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	500	264	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.296	9.531
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	402	180	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.291	9.520
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	435	430	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	11
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30	1.518	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.743	6.745
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	99	84	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	582	522	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.808	2.811
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	232	430
Créditos Tributários e Previdenciários	148	188	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	202	198	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	582	522	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.899	04.856	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.819	1.099	Provisões	225	155			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	225	155			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	202	155			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	824	1.435			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	668	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.151	1.099						

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18	17
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	18	17
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.021	1.090
Imóveis de Uso Próprio	993	1.017
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	993	1.017
Imobilizado de Uso Próprio	28	73
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	28	73
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.041	2.650
TOTAL DO ATIVO	11.294	10.785

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,2%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,8%	21,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,5%	61,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	7,7%
Margem EBIT	13,7%	8,7%
Margem EBITDA	16,1%	9,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	46,4%	56,4%
DC (despesas comercialização)	6,6%	4,7%
DA (despesas administrativas)	49,6%	49,7%
COMB	102,6%	110,7%
COMBA	102,1%	107,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	6,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	17,7

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.455	881
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.455	881
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.455	881
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.395	5.591
Capital Social / Patrimônio Social	886	886
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.063	3.925
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.063	3.925
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.446	781
TOTAL DO PASSIVO	11.294	10.785

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,21	1,37

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.576	2.380
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	108	80
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	45	80
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	63	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	186	285
RESULTADO BRUTO	12.447	9.481
Despesas de Comercialização	1.205	724
Despesas Administrativas	9.019	7.679
Resultado Financeiro Líquido	89	501
Receitas Financeiras	460	561
Despesas Financeiras	372	60
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.126	1.293
Imposto de Renda	32	70
Contribuição Social	38	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.056	1.190

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	48,2%
CE (Composição do endividamento)	62,7%	83,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,7%	92,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	19,17	17,21
Custo Médio Beneficiário	7,32	9,70

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RUI DE ALMEIDA, 519 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 75503090 // Itumbiara/GO

Registro: 35.833-9

CNPJ: 37.256.591/0001-72

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 39.666

Beneficiários em dez/23: 41.117

UNIODONTO DO SUL GOIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		11.520	10.412	PASSIVO CIRCULANTE		1.714	1.668	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		12.188	11.431
Disponível	355	273	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.383	1.243	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		12.538	11.671		
Realizável	11.165	10.139	Provisões de Prêmios / Contraprestações	328	320	à Saúde		12.538	11.671		
Aplicações Financeiras	7.649	7.715	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos					
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.207	Não Ganha - PPCNG	328	320	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0		
Aplicações Livres	7.649	6.508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração		0	0		
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.050	1.314	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-351	-240		
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.050	1.314	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		6.744	6.497		
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37	27	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		6.614	6.411		
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.018	895	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		131	86		
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		5.443	4.935		
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		962	927		
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	39	40	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		391	312		
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0		
Créditos Tributários e Previdenciários	380	388	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0		
Bens e Títulos a Receber	468	466	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0		
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0		
Conta-Corrente com Cooperados	579	216	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0		
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.453	2163.059	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0		
Realizável a Longo Prazo	380	323	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0		
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0						
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0						
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	70						
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0						
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	228	355						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0									
Depósitos Judiciais e Fiscais	380	323									
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0									

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	306	244
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	306	244
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	306	244
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.767	2.492
Imóveis de Uso Próprio	1.896	1.661
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.896	1.661
Imobilizado de Uso Próprio	315	496
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	315	496
Imobilizações em Curso	556	335
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.972	13.471

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,6%	18,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,8%	25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,5%	46,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,4%	21,9%
Margem EBIT	22,7%	23,9%
Margem EBITDA	24,0%	25,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,3%	56,8%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,0%
DA (despesas administrativas)	33,4%	29,0%
COMB	90,0%	86,8%
COMBA	84,7%	82,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,2%	91,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,1	42,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	1,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.346	1.855
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.517	1.400
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.517	1.400
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	829	454
Tributos e Contribuições	829	454
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.912	9.948
Capital Social / Patrimônio Social	143	210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.393	8.403
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.387	8.397
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.377	1.335
TOTAL DO PASSIVO	14.972	13.471

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,69	3,82
LC (Liquidez Corrente)	6,72	6,24

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	391	312
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	881	837
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	844	828
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.915	5.337
Despesas de Comercialização	158	111
Despesas Administrativas	4.066	3.313
Resultado Financeiro Líquido	763	556
Receitas Financeiras	1.045	789
Despesas Financeiras	282	233
Resultado Patrimonial	29	30
Receitas Patrimoniais	29	30
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.483	2.499
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.483	2.499

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,5%	18,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,1%	26,2%
CE (Composição do endividamento)	42,2%	47,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,2%	35,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	24,86	23,13
Custo Médio Beneficiário	13,75	13,15

UNIODONTO DOURADOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CIRO MELLO, 2658 - 0 / Bairro: JARDIM
CENTRAL – CEP: 79805031 // Dourados/MS

Registro: 31.380-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 7.522
Beneficiários em dez/23: 7.998

CNPJ: 00.199.703/0001-90

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.160	2.066	PASSIVO CIRCULANTE	221	188	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.625	2.359
Disponível	158	367	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83	76	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.735	2.466
Realizável	2.002	1.700	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16	30	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.735	2.466
Aplicações Financeiras	1.603	1.330	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.137	914	Não Ganha - PPCNG	16	30	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	466	416	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-110	-107
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	169	147	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.277	957
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	169	147	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.277	957
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67	46	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.347	1.402
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	107	77
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	107	77
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	221	217	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	349	0328	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	50			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	84	60			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DOURADOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	104	68
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	104	68
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	104	68
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	245	260
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	74	80
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	74	80
Imobilizações em Curso	0	2
Outras Imobilizações	171	179
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.509	2.394

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,6%	61,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	14,3%
Margem EBIT	7,3%	15,4%
Margem EBITDA	8,0%	16,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	48,7%	40,6%
DC (despesas comercialização)	4,4%	3,9%
DA (despesas administrativas)	50,7%	47,7%
COMB	103,8%	92,2%
COMBA	96,3%	87,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,6%	93,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,8%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,2	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	17,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	581	588
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	472	479
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	472	479
Provisões	109	109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	109	109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.707	1.618
Capital Social / Patrimônio Social	29	28
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.515	1.414
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	683	658
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	832	756
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	163	176
TOTAL DO PASSIVO	2.509	2.394

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,13	3,08
LC (Liquidez Corrente)	9,79	10,99

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	26
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27	17
RESULTADO BRUTO	1.434	1.453
Despesas de Comercialização	116	92
Despesas Administrativas	1.331	1.126
Resultado Financeiro Líquido	205	131
Receitas Financeiras	212	137
Despesas Financeiras	7	7
Resultado Patrimonial	20	8
Receitas Patrimoniais	20	8
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	185	357
Imposto de Renda	14	12
Contribuição Social	8	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	163	338

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,8%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,0%	32,4%
CE (Composição do endividamento)	27,5%	24,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,0%	48,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	27,57	26,50
Custo Médio Beneficiário	13,42	10,75

UNIODONTO ESPIRITO SANTO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RESK SALIN CARONE, 50 - EDIF IBISA /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29303310
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

UNIODONTO

Registro: 37.071-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 31.717
Beneficiários em dez/23: 33.154

CNPJ: 02.580.965/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.040	2.489	PASSIVO CIRCULANTE	1.174	982	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.091	6.025
Disponível	34	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	798	674	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.349	6.198
Realizável	3.006	2.477	Provisões de Prêmios / Contraprestações	162	135	à Saúde	7.349	6.198
Aplicações Financeiras	2.166	1.782	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	650	551	Não Ganha - PPCNG	162	135	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.516	1.231	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	622	524	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	622	524	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-258	-173
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.346	4.021
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	625	527	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.248	3.962
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	98	59
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.745	2.004
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	18
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	442	411
Créditos Tributários e Previdenciários	55	39	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	154	128	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	341	379
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	534	0396	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	216	163	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	227	161			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	17			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	149	130			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	216	163						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO ESPIRITO SANTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	135	107
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	135	107
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	70	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	32	32
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	32	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	38	29
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	113	64
TOTAL DO ATIVO	3.574	2.885

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	-3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,0%	-5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,9%	38,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	-1,7%
Margem EBIT	8,9%	0,7%
Margem EBITDA	9,1%	0,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,3%	66,7%
DC (despesas comercialização)	6,0%	6,3%
DA (despesas administrativas)	33,2%	35,6%
COMB	100,5%	108,6%
COMBA	97,8%	106,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,6%	110,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,5	35,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	1,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	216	163
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	216	163
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	216	163
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.185	1.740
Capital Social / Patrimônio Social	221	206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.834	1.534
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.834	1.534
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	129	0
TOTAL DO PASSIVO	3.574	2.885

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,57	2,52
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,53

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	100	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-11	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	105	120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	105	120
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
RESULTADO BRUTO	3.113	2.326
Despesas de Comercialização	427	378
Despesas Administrativas	2.353	2.145
Resultado Financeiro Líquido	192	100
Receitas Financeiras	301	241
Despesas Financeiras	109	142
Resultado Patrimonial	16	21
Receitas Patrimoniais	16	21
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	519	-101
Imposto de Renda	10	0
Contribuição Social	6	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	504	-101

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	85,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,6%	65,8%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,02	16,04
Custo Médio Beneficiário	10,43	10,71

UNIODONTO FRONTEIRA OESTE/RS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. 24 DE MAIO, 1091 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 97573450 // Sant'Ana do Livramento/RS

Registro: 34.189-4

CNPJ: 00.119.565/0001-92

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 6.841

Beneficiários em dez/23: 6.597

UNIODONTO FRONTEIRA OESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	996	1.019	PASSIVO CIRCULANTE	208	220	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.399	1.475
Disponível	66	700	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	85	104	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.457	1.515
Realizável	930	319	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30	30	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.457	1.515
Aplicações Financeiras	631	1	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	30	30	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	631	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-58	-40
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	157	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	937	1.063
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	146	157	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	937	1.063
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55	74	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	462	412
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47	53
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	112	568
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	31	43	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	449
Créditos Tributários e Previdenciários	103	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	112	3111	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	67			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	59	49			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO FRONTEIRA OESTE/RS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37	34
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	37	34
Imobilizado	75	77
Imóveis de Uso Próprio	66	69
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	66	69
Imobilizado de Uso Próprio	4	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	2
Imobilizações em Curso	6	6
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.109	1.130

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	-0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,1%	65,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	-0,1%
Margem EBIT	2,2%	1,4%
Margem EBITDA	2,6%	1,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,0%	72,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	48,0%	45,5%
COMB	115,0%	117,6%
COMBA	107,9%	110,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,7%	113,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,9	60,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	25,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	64	64
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	64
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	837	846
Capital Social / Patrimônio Social	520	537
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	282	308
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	282	308
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	35	1
TOTAL DO PASSIVO	1.109	1.130

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,08	3,98
LC (Liquidez Corrente)	4,79	4,62

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	112	119
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	73
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	375
RESULTADO BRUTO	603	959
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	672	671
Resultado Financeiro Líquido	91	92
Receitas Financeiras	92	93
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	8	15
Receitas Patrimoniais	8	15
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30	20
Imposto de Renda	14	14
Contribuição Social	8	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8	-2

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,5%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	76,5%	77,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,4%	33,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,65	17,79
Custo Médio Beneficiário	11,82	12,82

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA T-27, 1115 - Quadra 65, Lote 4 / Bairro:
SETOR BUENO – CEP: 74215030 // Goiânia/GO

Registro: 35.843-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 00.891.689/0001-91

Beneficiários em dez/22: 136.466

Beneficiários em dez/23: 144.850

UNIODONTO GOIANIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	12.237	11.694	PASSIVO CIRCULANTE	3.164	3.230	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.583	30.836
Disponível	144	182	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.080	1.103	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.213	32.428
Realizável	12.093	11.511	Provisões de Prêmios / Contraprestações	738	772	à Saúde	35.213	32.428
Aplicações Financeiras	8.873	8.962	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.618	4.166	Não Ganha - PPCNG	738	772	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.255	4.796	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.842	1.557	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.780	1.513	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.630	-1.592
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.666	16.313
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	299	294	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.661	16.325
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	62	44	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	-12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	387	427	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.917	14.523
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	211	165
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	306	353	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	106	19
Créditos Tributários e Previdenciários	231	145	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	81	74	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	655	480	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	39	17
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	492	367	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.132	3675.399	Provisões	1	18	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	881	833	Provisão para IR e CSLL	1	18	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	666	609			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.031	1.074			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	881	833						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	445	411
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	445	0
Outros Investimentos	0	411
Imobilizado	3.806	4.155
Imóveis de Uso Próprio	2.920	3.020
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.920	3.020
Imobilizado de Uso Próprio	879	1.131
Hospitalares / Odontológicos	99	252
Não Hospitalares / Odontológicos	780	879
Imobilizações em Curso	0	3
Outras Imobilizações	7	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.369	17.093

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,2%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,9%	37,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	7,8%
Margem EBIT	7,1%	9,4%
Margem EBITDA	8,3%	10,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	52,6%	52,9%
DC (despesas comercialização)	3,9%	3,2%
DA (despesas administrativas)	31,9%	29,3%
COMB	88,4%	85,3%
COMBA	85,4%	82,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	95,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,6	32,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	0,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	913	965
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	913	897
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	913	897
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	69
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.292	12.897
Capital Social / Patrimônio Social	3.102	2.796
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.540	8.307
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.540	8.307
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.650	1.795
TOTAL DO PASSIVO	17.369	17.093

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,26	4,07
LC (Liquidez Corrente)	3,87	3,62

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	68	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.168	3.067
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.659	2.306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	509	760
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.067	11.640
Despesas de Comercialização	1.312	980
Despesas Administrativas	10.718	9.023
Resultado Financeiro Líquido	1.200	906
Receitas Financeiras	1.340	1.238
Despesas Financeiras	140	331
Resultado Patrimonial	0	15
Receitas Patrimoniais	0	15
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.238	2.558
Imposto de Renda	55	100
Contribuição Social	28	52
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.155	2.406

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,9%	24,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,5%	24,5%
CE (Composição do endividamento)	77,6%	77,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,7%	32,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	19,27	18,91
Custo Médio Beneficiário	10,14	10,00

UNIODONTO JACAREÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MAJOR ACÁCIO FERREIRA, 670 - 0 /
Bairro: JD. LEONÍDIA – CEP: 12327070 //
Jacareí/SP

UNIODONTO DE JACAREÍ

Registro: 34.305-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 22.060
Beneficiários em dez/23: 23.612

CNPJ: 00.531.736/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.713	2.249	PASSIVO CIRCULANTE	1.030	933	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.786	5.113
Disponível	408	445	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	476	475	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.998	5.308
Realizável	2.306	1.804	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17	21	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.962	5.308
Aplicações Financeiras	1.388	1.008	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.388	1.008	Não Ganha - PPCNG	17	21	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-212	-195
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	573	522	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.552	3.590
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	403	376	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.517	3.139
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	2	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	451
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	451	451	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.234	1.523
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	170	145	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	65	55	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.563	1.621
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	32	36	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.057	1.098
Créditos Tributários e Previdenciários	177	153	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	65	55	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	136	85	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	478	0373	Provisões	61	21	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	431	319	Provisão para IR e CSLL	61	21			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	182	171			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	242	173	Débitos Diversos	246	212			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	189	146						

UNIODONTO JACAREÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	28
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	32	28
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	14	19
Hospitalares / Odontológicos	14	18
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	6
TOTAL DO ATIVO	3.192	2.622

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,5%	59,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	0,4%
Margem EBIT	9,7%	1,7%
Margem EBITDA	10,1%	2,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	61,4%	70,2%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,4%
DA (despesas administrativas)	38,5%	39,1%
COMB	101,7%	110,8%
COMBA	99,1%	108,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,8%	102,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,3	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	0,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	189	146
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	146
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	146
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.973	1.542
Capital Social / Patrimônio Social	274	280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.457	1.258
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.457	1.258
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	242	4
TOTAL DO PASSIVO	3.192	2.622

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,62	2,43
LC (Liquidez Corrente)	2,64	2,41

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	506	523
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	142	138
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	137	134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.046	1.015
RESULTADO BRUTO	3.671	3.023
Despesas de Comercialização	103	73
Despesas Administrativas	2.230	2.000
Resultado Financeiro Líquido	154	93
Receitas Financeiras	262	152
Despesas Financeiras	108	59
Resultado Patrimonial	4	0
Receitas Patrimoniais	4	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	451	27
Imposto de Renda	25	3
Contribuição Social	15	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	411	23

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	41,2%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	86,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,8%	70,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	20,39	19,25
Custo Médio Beneficiário	12,39	13,51

UNIODONTO LEOPOLDINA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ PERES, 46 - LOJA 01 / Bairro: CENTRO
- CEP: 36700000 // Leopoldina/MG

Registro: 40.191-9

CNPJ: 02.021.621/0001-87

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 3.660

Beneficiários em dez/23: 3.612

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	138	177	PASSIVO CIRCULANTE	130	132	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	373	414
Disponível	1	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89	105	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	393	434
Realizável	137	175	Provisões de Prêmios / Contraprestações	75	87	à Saúde	393	434
Aplicações Financeiras	23	54	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	393	434
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23	54	Não Ganha - PPCNG	75	87	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	100	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	87	100	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20	-20
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	17	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	217	280
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	217	280
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	155	135
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	138	157
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	23	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	111	138
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8	07	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	27	19
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	33	18			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO LEOPOLDINA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8	7
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	146	184

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-70,4%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-206,2%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,2%	69,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,6%	1,3%
Margem EBIT	-24,4%	3,7%
Margem EBITDA	-24,4%	3,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	58,3%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	92,9%	63,7%
COMB	151,4%	131,6%
COMBA	153,9%	131,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	151,9%	132,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	92,7	97,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	22,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69	6
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	63	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50	41
Capital Social / Patrimônio Social	81	78
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33	29
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33	29
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-64	-65
TOTAL DO PASSIVO	249	179

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,73	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,34

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41	16
RESULTADO BRUTO	292	289
Despesas de Comercialização	1	2
Despesas Administrativas	346	264
Resultado Financeiro Líquido	-6	-1
Receitas Financeiras	6	8
Despesas Financeiras	12	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-103	6
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-103	5

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	136,3%	74,6%
CE (Composição do endividamento)	65,4%	95,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	399,2%	333,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	8,63	9,41
Custo Médio Beneficiário	5,03	6,35

UNIODONTO MACAÉ - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 411 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 27910310 // Macaé/RJ

UNIODONTO MACAE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 30.019-5

CNPJ: 72.515.208/0001-54

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 7.285

Beneficiários em dez/23: 7.049

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	221	329	PASSIVO CIRCULANTE	889	697	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.649	1.673
Disponível	10	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	42	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.736	1.760
Realizável	211	322	Provisões de Prêmios / Contraprestações	26	42	à Saúde	1.736	1.760
Aplicações Financeiras	0	102	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	26	42	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	102	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	127	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	109	121	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-87	-87
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	546	559
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	546	559
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7	5	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.103	1.114
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	113
Créditos Tributários e Previdenciários	7	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	88	86	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	390	1428	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	81	50			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	592	513			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	107	83			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	54	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO MACAÉ - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	39	39
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	39	39
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	350	389
Imóveis de Uso Próprio	350	376
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	350	376
Imobilizado de Uso Próprio	0	13
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	611	758

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-76,1%	-83,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	167,2%	-91,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,7%	67,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-28,5%	-37,7%
Margem EBIT	-13,6%	-32,4%
Margem EBITDA	-11,2%	-29,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	32,5%	33,4%
DC (despesas comercialização)	4,2%	5,1%
DA (despesas administrativas)	73,0%	89,3%
COMB	109,7%	127,8%
COMBA	127,4%	132,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,6%	125,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-13,9%	-3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,3	45,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,9	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-278	692
Capital Social / Patrimônio Social	128	144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	58	547
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	58	547
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-465	0
TOTAL DO PASSIVO	611	1.389

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,69	1,09
LC (Liquidez Corrente)	0,25	0,47

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	113
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	80	97
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	54
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	129
RESULTADO BRUTO	1.023	1.130
Despesas de Comercialização	69	86
Despesas Administrativas	1.192	1.494
Resultado Financeiro Líquido	-227	-53
Receitas Financeiras	16	35
Despesas Financeiras	243	89
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-465	-631
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-465	-631

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,4%	51,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	145,5%	92,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-319,8%	100,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	19,06	19,03
Custo Médio Beneficiário	6,19	6,36

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. SANTA RITA DE CASSIA, 278 - 0 / Bairro:
FAROL – CEP: 57051600 // Maceió/AL

UNIODONTO MACEIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 32.112-5 CNPJ: 24.243.925/0001-21
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/22: 56.718
 Beneficiários em dez/23: 61.648

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.191	8.911	PASSIVO CIRCULANTE	4.658	4.401	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.502	24.138
Disponível	939	987	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.800	3.469	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.476	25.094
Realizável	8.252	7.924	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.479	2.286	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.470	25.105
Aplicações Financeiras	5.967	5.761	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	-11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.491	1.347	Não Ganha - PPCNG	2.458	2.262	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.475	4.414	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-974	-956
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.751	1.706	Provisão para Remissão	21	24	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.245	15.994
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.726	1.685	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.245	15.994
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.289	1.157	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31	26	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.257	8.144
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	21	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.646	1.563
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	45	39	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	493	470
Créditos Tributários e Previdenciários	126	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	192	167	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	173	151	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.315	1511.998	Provisões	10	11	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	791	591	Provisão para IR e CSLL	10	11			
Aplicações Financeiras	570	377	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	520	508			
Aplicações Livres	570	377	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	329	414			
Títulos e Créditos a Receber	221	214	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	390	341
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	390	341
Imobilizado	1.134	1.066
Imóveis de Uso Próprio	832	901
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	832	901
Imobilizado de Uso Próprio	303	165
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	303	165
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.507	10.910

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	40,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	3,1%
Margem EBIT	4,9%	5,3%
Margem EBITDA	5,4%	5,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	67,6%	66,3%
DC (despesas comercialização)	1,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	31,2%	32,6%
COMB	100,4%	99,8%
COMBA	99,4%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,0%	95,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,8	25,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	26,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	469	544
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	30	39
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	439	506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	439	506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.380	5.964
Capital Social / Patrimônio Social	3.486	3.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.580	2.312
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.580	2.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	313	379
TOTAL DO PASSIVO	11.507	10.910

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,21
LC (Liquidez Corrente)	1,97	2,02

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.153	1.093
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	960	928
RESULTADO BRUTO	9.899	9.706
Despesas de Comercialização	407	217
Despesas Administrativas	7.946	7.868
Resultado Financeiro Líquido	249	149
Receitas Financeiras	667	579
Despesas Financeiras	418	430
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	836	843
Imposto de Renda	70	59
Contribuição Social	42	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	724	748

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	89,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,4%	82,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	34,86	35,37
Custo Médio Beneficiário	23,56	23,45

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAPA JOAO XXIII, 513 - 0 / Bairro:
ZONA 02 – CEP: 87010060 // Maringá/PR

Registro: 38.114-4

CNPJ: 01.367.538/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 26.644

Beneficiários em dez/23: 27.963

UNIODONTO DE MARINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.323	3.478	PASSIVO CIRCULANTE	1.231	1.144	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.646	6.929
Disponível	89	222	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	879	793	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.971	7.256
Realizável	3.235	3.256	Provisões de Prêmios / Contraprestações	257	246	à Saúde	7.971	7.256
Aplicações Financeiras	2.680	2.665	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	626	Não Ganha - PPCNG	257	246	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.680	2.039	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	296	341	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-325	-327
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	296	293	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.657	4.190
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.621	4.119
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	583	548	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	71
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	48	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.989	2.739
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	35	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	63	59
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	36	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.237	926
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	887	897
Bens e Títulos a Receber	208	202	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	603	0149	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	320	0
Realizável a Longo Prazo	492	6	Provisões	27	19	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	27	19			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	211	199			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	96	86			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	492	6						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	98	89
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	98	89
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	54
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13	54
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.926	3.626

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,6%	29,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,4%	55,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	8,7%
Margem EBIT	1,4%	10,3%
Margem EBITDA	2,2%	11,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,7%	57,8%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,2%
DA (despesas administrativas)	39,3%	36,0%
COMB	100,7%	96,0%
COMBA	97,2%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,8%	97,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	492	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	492	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	492	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.240	1.920
Capital Social / Patrimônio Social	795	696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.608	1.362
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.608	1.362
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-163	-138
TOTAL DO PASSIVO	3.962	3.064

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,28	3,17
LC (Liquidez Corrente)	2,70	3,04

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	30	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	258	149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	204	212
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	-63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.216	748
RESULTADO BRUTO	4.031	3.576
Despesas de Comercialização	125	144
Despesas Administrativas	2.917	2.335
Resultado Financeiro Líquido	265	230
Receitas Financeiras	328	285
Despesas Financeiras	63	55
Resultado Patrimonial	7	36
Receitas Patrimoniais	7	36
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44	614
Imposto de Renda	53	32
Contribuição Social	28	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-36	562

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	71,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,9%	59,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	22,11	20,24
Custo Médio Beneficiário	13,19	11,69

UNIODONTO METROPOLITANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 263 - GRUPO
102 / Bairro: CENTRO – CEP: 25070330 //
Duque de Caxias/RJ

UNIODONTO DUQUE DE CAXIAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 38.233-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 18.345
Beneficiários em dez/23: 17.744

CNPJ: 01.066.312/0001-60

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	718	892	PASSIVO CIRCULANTE	359	310	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.831	2.918
Disponível	238	135	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	113	98	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.000	3.026
Realizável	480	757	Provisões de Prêmios / Contraprestações	85	78	à Saúde	4.000	3.026
Aplicações Financeiras	382	522	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	382	522	Não Ganha - PPCNG	85	78	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	50	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-169	-108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45	50	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.259	1.147
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.259	1.147
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	11	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.572	1.771
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	136	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	169	490
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	23	170	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	136	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	472	0526	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	35	57	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	36			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	55			
Títulos e Créditos a Receber	35	57	Débitos Diversos	77	122			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO METROPOLITANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	29
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	32	29
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	405	439
TOTAL DO ATIVO	1.190	1.418

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,4%	55,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,0%	566,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,2%	76,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	26,8%
Margem EBIT	-0,2%	29,4%
Margem EBITDA	0,9%	32,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,0%	39,3%
DC (despesas comercialização)	6,4%	9,1%
DA (despesas administrativas)	39,5%	37,6%
COMB	104,9%	86,1%
COMBA	104,8%	87,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,7%	74,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,9	7,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,6	6,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36	186
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	133
Débitos Diversos	36	52
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	883	138
Capital Social / Patrimônio Social	63	61
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	732	195
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	732	195
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	88	-117
TOTAL DO PASSIVO	1.278	635

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,01	2,86
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,87

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	169	490
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	64	66
RESULTADO BRUTO	1.732	2.241
Despesas de Comercialização	247	267
Despesas Administrativas	1.513	1.098
Resultado Financeiro Líquido	4	-29
Receitas Financeiras	86	46
Despesas Financeiras	82	75
Resultado Patrimonial	0	2
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-88	783
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-88	783

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,2%	35,0%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	62,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,8%	358,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,91	13,15
Custo Médio Beneficiário	10,56	5,17

UNIODONTO MOSSORÓ - COOPERATIVA DOS CIRURGIÕES DENTISTAS DE MOSSORÓ E REGIÃO OESTE

Endereço Informações Cadastrais

AV DIOCESANA, 266 - 0 / Bairro: NOVA BETANIA
- CEP: 59603200 // Mossoró/RN

Registro: 30.329-1

CNPJ: 02.313.780/0001-55

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 2.608

Beneficiários em dez/23: 2.558

UNIODONTO MOSSORÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	596	577	PASSIVO CIRCULANTE	105	96	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	778	747
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	53	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	833	795
Realizável	595	576	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	28	à Saúde	833	795
Aplicações Financeiras	415	443	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	415	443	Não Ganha - PPCNG	27	28	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	136	96	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	180	96	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-55	-48
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	-44	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	25	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	487	453
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	487	453
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	291	293
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12	12	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	202	130
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	23	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	173	128
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44	041	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	18			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	27	24			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO MOSSORÓ - COOPERATIVA DOS CIRURGIÕES DENTISTAS DE MOSSORÓ E REGIÃO OESTE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	38
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	42	38
Imobilizado	2	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	640	618

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	-2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,3%	-5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,4%	56,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	-2,0%
Margem EBIT	1,7%	0,0%
Margem EBITDA	1,8%	0,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,5%	60,7%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,5%
DA (despesas administrativas)	66,4%	62,5%
COMB	130,5%	124,7%
COMBA	124,0%	117,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	125,9%	124,3%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	5,2%	6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,7	67,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	20,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	299	272
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	299	272
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	299	272
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	236	249
Capital Social / Patrimônio Social	151	144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	104	145
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	104	145
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-19	-39
TOTAL DO PASSIVO	640	618

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,68
LC (Liquidez Corrente)	5,68	5,98

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	28	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	493	423
Despesas de Comercialização	12	11
Despesas Administrativas	516	466
Resultado Financeiro Líquido	40	46
Receitas Financeiras	49	54
Despesas Financeiras	8	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5	-8
Imposto de Renda	4	4
Contribuição Social	2	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1	-15

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,1%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	26,0%	26,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	171,2%	147,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	25,45	23,90
Custo Médio Beneficiário	15,92	14,51

UNIODONTO PASSOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AROUCA, 717 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 37900152 // Passos/MG

UNIODONTO PASSOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.972-9

CNPJ: 02.768.410/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 8.086

Beneficiários em dez/23: 8.269

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	620	1.140	PASSIVO CIRCULANTE	172	555	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.440	3.209
Disponível	50	119	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.523	3.289
Realizável	570	1.021	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.523	3.289
Aplicações Financeiras	489	943	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	489	943	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	69	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-82	-81
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	75	69	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.141	1.971
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.141	1.971
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.299	1.237
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	9	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.635	0963	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	805	749	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	115	516			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	53	40			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	805	749						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PASSOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	92	89
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	92	89
Imobilizado	738	125
Imóveis de Uso Próprio	595	120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	595	120
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	5
Não Hospitalares / Odontológicos	3	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	139	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.255	2.103

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,8%	55,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	37,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	11,7%
Margem EBIT	5,6%	12,5%
Margem EBITDA	6,1%	12,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	62,2%	61,4%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,7%
DA (despesas administrativas)	28,9%	26,4%
COMB	92,2%	89,5%
COMBA	91,1%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	90,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	34,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.017	494
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	550	494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	550	494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	467	0
Tributos e Contribuições	467	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	920	678
Capital Social / Patrimônio Social	81	87
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	861	592
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	861	592
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-22	0
TOTAL DO PASSIVO	2.110	1.727

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,00
LC (Liquidez Corrente)	3,60	2,05

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	161	32
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	161	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	2
RESULTADO BRUTO	1.138	1.205
Despesas de Comercialização	38	54
Despesas Administrativas	994	848
Resultado Financeiro Líquido	41	74
Receitas Financeiras	87	101
Despesas Financeiras	46	26
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	146	375
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	146	375

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,7%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	49,9%
CE (Composição do endividamento)	14,5%	52,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	129,3%	154,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	34,84	33,15
Custo Médio Beneficiário	21,68	20,37

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ALBUQUERQUE LINS, 635 - LOJA -
EDIFÍCIO MANTOVANI TOWER / Bairro: SANTA
CECÍLIA – CEP: 1230001 // São Paulo/SP

UNIODONTO PAULISTA

Registro: 36.159-3

CNPJ: 96.396.395/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 98.305

Beneficiários em dez/23: 99.539

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.513	6.730	PASSIVO CIRCULANTE	2.625	2.102	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.855	20.260
Disponível	825	786	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.006	555	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.655	20.975
Realizável	6.687	5.944	Provisões de Prêmios / Contraprestações	534	233	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.653	20.975
Aplicações Financeiras	3.159	3.430	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.159	3.430	Não Ganha - PPCNG	534	233	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-800	-715
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.564	1.993	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.153	12.806
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.423	1.849	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.053	12.751
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	180	127	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	100	55
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	292	195	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.702	7.454
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	141	144	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	180	202
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	821	857	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.116	819
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	11	5
Créditos Tributários e Previdenciários	143	116	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	632	405	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	821	857	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	27	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	160	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.980	03.036	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.240	2.223	Provisões	143	107			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	143	107			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	322	243			
Créditos Tributários e Previdenciários	108	108	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	333	335			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.132	1.132						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	983						

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	65	61
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	65	61
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.412	358
Imóveis de Uso Próprio	1.068	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.068	0
Imobilizado de Uso Próprio	219	351
Hospitalares / Odontológicos	17	21
Não Hospitalares / Odontológicos	202	330
Imobilizações em Curso	122	0
Outras Imobilizações	3	7
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	263	393
TOTAL DO ATIVO	10.493	9.766

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,2%	46,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	5,2%
Margem EBIT	2,6%	6,0%
Margem EBITDA	4,5%	8,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,7%	57,3%
DC (despesas comercialização)	8,4%	9,9%
DA (despesas administrativas)	32,3%	32,0%
COMB	104,5%	99,2%
COMBA	103,1%	97,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	96,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	1,4%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	70,7	74,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,8	4,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.202	1.329
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.132	1.132
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.132	1.132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	70	196
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	70	196
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.666	6.335
Capital Social / Patrimônio Social	113	113
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.263	5.619
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.263	5.619
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	291	604
TOTAL DO PASSIVO	10.493	9.766

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,74	2,85
LC (Liquidez Corrente)	2,86	3,20

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	1.105	814
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43	302
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	43	47
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	255
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	216	250
RESULTADO BRUTO	8.955	8.173
Despesas de Comercialização	1.787	1.729
Despesas Administrativas	6.870	5.583
Resultado Financeiro Líquido	294	344
Receitas Financeiras	476	441
Despesas Financeiras	182	98
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	377	955
Imposto de Renda	0	30
Contribuição Social	35	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	342	908

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	35,1%
CE (Composição do endividamento)	68,6%	61,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,4%	54,2%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,78	14,86
Custo Médio Beneficiário	11,33	8,51

UNIODONTO PAULO AFONSO COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. GETULIO VARGAS, 421 - SALA 206, 2 ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 48601260 // Paulo Afonso/BA	Registro: 40.210-9	CNPJ: 02.772.726/0001-78
UNIODONTO PAULO AFONSO	Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica	
	Beneficiários em dez/22: 1.266	
	Beneficiários em dez/23: 1.305	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	301	269	PASSIVO CIRCULANTE	145	125	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	605	585
Disponível	29	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	33	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	638	615
Realizável	272	256	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	10	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	638	615
Aplicações Financeiras	254	249	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40	36	Não Ganha - PPCNG	11	10	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	214	213	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33	-30
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	5	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	295	312
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	295	312
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	22	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	310	273
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14	016	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	7	2			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	7	2			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	78	64			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	24	22			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PAULO AFONSO COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	9	9
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	6
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	314	284

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,5%	47,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	0,8%
Margem EBIT	4,0%	2,0%
Margem EBITDA	4,4%	2,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	48,7%	53,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	51,3%	47,1%
COMB	100,0%	100,4%
COMBA	95,2%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,0%	103,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	25,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2	7
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2	7
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	167	152
Capital Social / Patrimônio Social	84	89
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	68	59
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68	59
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14	4
TOTAL DO PASSIVO	314	284

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,13	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,07	2,14

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	18
RESULTADO BRUTO	318	279
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	310	275
Resultado Financeiro Líquido	30	27
Receitas Financeiras	31	27
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24	11
Imposto de Renda	5	4
Contribuição Social	3	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17	5

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,9%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	95,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,3%	86,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	38,58	38,43
Custo Médio Beneficiário	18,79	20,47

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALFARES JOSÉ CAETANO, 1352 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13400123 // Piracicaba/SP

Registro: 34.600-4

CNPJ: 52.204.526/0001-97

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 80.251

Beneficiários em dez/23: 82.231

UNIODONTO DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	7.523	9.721	PASSIVO CIRCULANTE	3.995	3.517	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.844	17.604
Disponível	34	43	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.701	1.519	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.306	18.049
Realizável	7.489	9.678	Provisões de Prêmios / Contraprestações	170	166	à Saúde	22.306	18.049
Aplicações Financeiras	2.682	5.325	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1	1.374	Não Ganha - PPCNG	170	166	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.682	3.951	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.960	2.820	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.933	1.809	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-461	-445
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.824	12.087
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.531	1.352	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.645	11.937
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	156	124	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	179	150
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	871	887	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	83	67	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.020	5.517
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	114	112
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.812	3.559
Créditos Tributários e Previdenciários	120	86	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	73	60	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.312	1.137	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.616	1.469
Despesas Antecipadas	1	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	412	306	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.707	3064.806	Provisões	186	186	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	5	22	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	186	186	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	536	570			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	518	380			
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Débitos Diversos	971	795			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58	51
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	58	51
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	58	51
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.644	4.733
Imóveis de Uso Próprio	3.759	3.973
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.539	3.753
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	220	220
Imobilizado de Uso Próprio	486	419
Hospitalares / Odontológicos	323	259
Não Hospitalares / Odontológicos	163	161
Imobilizações em Curso	3.243	175
Outras Imobilizações	155	165
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.229	14.526

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,9%	69,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	8,7%
Margem EBIT	2,1%	11,7%
Margem EBITDA	3,7%	13,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	73,8%	57,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	39,0%	51,5%
COMB	113,1%	109,5%
COMBA	110,2%	103,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,2%	95,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	5,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,6	81,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	334	94
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	334	94
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.900	10.915
Capital Social / Patrimônio Social	1.563	1.526
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.981	8.987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.981	8.987
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	356	402
TOTAL DO PASSIVO	15.229	14.526

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,52	4,02
LC (Liquidez Corrente)	1,88	2,76

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2.195	2.090
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	164	172
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	116	117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.648	1.598
RESULTADO BRUTO	8.782	9.016
Despesas de Comercialização	64	43
Despesas Administrativas	7.459	6.719
Resultado Financeiro Líquido	496	707
Receitas Financeiras	793	865
Despesas Financeiras	296	157
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	107	1.363
Imposto de Renda	0	162
Contribuição Social	0	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	107	1.134

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,2%	32,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,4%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	92,3%	97,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,7%	33,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	19,42	13,60
Custo Médio Beneficiário	14,33	7,85

UNIODONTO PIRASSUNUNGA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM PROCÓPIO DE ARAÚJO, 1470 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13630082 //
Pirassununga/SP

Registro: 37.894-1

CNPJ: 02.260.283/0001-36

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 3.833

Beneficiários em dez/23: 3.854

UNIODONTO DE PIRASSUNUNGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	708	601	PASSIVO CIRCULANTE	169	115	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.296	1.218
Disponível	43	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	99	57	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.339	1.257
Realizável	665	593	Provisões de Prêmios / Contraprestações	57	20	à Saúde	1.339	1.257
Aplicações Financeiras	613	557	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	75	70	Não Ganha - PPCNG	57	20	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	538	487	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	10	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29	10	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-43	-39
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	781	695
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	781	695
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	515	523
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16	14	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	214	185
Créditos Tributários e Previdenciários	1	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	214	185
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36	526	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	7	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	7	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	31			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	28	26			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PIRASSUNUNGA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	31	22
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	31	22
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	745	626

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,4%	55,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	0,0%
Margem EBIT	5,6%	0,4%
Margem EBITDA	5,7%	0,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,3%	57,1%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,5%
DA (despesas administrativas)	52,9%	55,7%
COMB	116,5%	116,3%
COMBA	111,2%	112,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,3%	118,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	3,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	19,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4	5
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	572	507
Capital Social / Patrimônio Social	40	39
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	477	468
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	477	468
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	54	0
TOTAL DO PASSIVO	745	626

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	4,31	5,24
LC (Liquidez Corrente)	4,18	5,23

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34	1
RESULTADO BRUTO	756	677
Despesas de Comercialização	44	43
Despesas Administrativas	685	679
Resultado Financeiro Líquido	62	46
Receitas Financeiras	66	49
Despesas Financeiras	4	3
Resultado Patrimonial	13	1
Receitas Patrimoniais	13	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	69	2
Imposto de Renda	3	1
Contribuição Social	2	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	64	0

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,2%	19,1%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	96,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,2%	23,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	28,14	26,52
Custo Médio Beneficiário	16,96	15,13

UNIODONTO PONTA GROSSA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA BARÃO DO CERRO AZUL, 618 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 84010210 // Ponta Grossa/PR

UNIODONTO PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 31.581-8 CNPJ: 82.621.210/0001-61
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 10.328
Beneficiários em dez/23: 11.113

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	610	636	PASSIVO CIRCULANTE	240	224	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.405	1.421
Disponível	420	404	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	132	132	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.405	1.421
Realizável	190	233	Provisões de Prêmios / Contraprestações	92	96	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.405	1.421
Aplicações Financeiras	27	97	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27	97	Não Ganha - PPCNG	92	96	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	138	117	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	613	629
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	138	117	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	613	629
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40	36	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	793	793
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	264	301
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15	10	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	247	279
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	21	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49	046	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9	9	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	31			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	9	9	Débitos Diversos	47	40			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PONTA GROSSA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	16
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	16
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	19	16
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21	21
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	21	21
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	20	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	659	682

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,8%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,6%	-5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,0%	76,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	-1,8%
Margem EBIT	0,0%	0,1%
Margem EBITDA	0,0%	0,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	43,6%	44,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	64,6%	63,5%
COMB	109,3%	108,9%
COMBA	106,7%	106,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,1%	107,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,3	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	20,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	444	484
Capital Social / Patrimônio Social	128	141
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	315	344
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	315	344
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	684	708

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,74	3,05
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,84

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	17	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	190	223
RESULTADO BRUTO	1.054	1.085
Despesas de Comercialização	15	17
Despesas Administrativas	908	902
Resultado Financeiro Líquido	34	32
Receitas Financeiras	60	59
Despesas Financeiras	26	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-25	-26
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-25	-26

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	32,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,2%	46,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	10,55	11,50
Custo Médio Beneficiário	4,60	5,09

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

Endereço

AV. INDEPENDÊNCIA, 914 - 0 / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90035072 // Porto
Alegre/RS

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 36.643-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 95.872
Beneficiários em dez/23: 105.141

CNPJ: 88.938.089/0001-82

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	13.626	12.133
Disponível	10	18
Realizável	13.616	12.115
Aplicações Financeiras	11.865	9.983
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.865	9.983
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	649	1.184
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	649	956
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	228
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	252	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	408	473
Bens e Títulos a Receber	105	210
Despesas Antecipadas	4	4
Conta-Corrente com Cooperados	332	261
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.691	2619.832
Realizável a Longo Prazo	6.734	5.925
Aplicações Financeiras	2	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.413	5.890
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	319	34

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	5.504	4.319
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.246	2.285
Provisões de Prêmios / Contraprestações	357	283
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	357	283
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.283	1.064
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.606	938
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	290	255
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	49	46
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	241	207
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	925	650
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.042	1.129
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.446	22.389
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.003	23.798
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.940	23.788
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	10
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.557	-1.409
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.365	11.068
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.634	10.848
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	731	220
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.081	11.321
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.868	8.107
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	8.078	8.078
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	1.750	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	330	299
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	330	299
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	330	299
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.627	3.608
Imóveis de Uso Próprio	3.036	3.056
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.036	3.056
Imobilizado de Uso Próprio	240	253
Hospitalares / Odontológicos	128	131
Não Hospitalares / Odontológicos	112	122
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	351	298
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.318	21.964

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	17,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,3%	85,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	9,8%
Margem EBIT	6,1%	11,2%
Margem EBITDA	7,3%	11,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	63,1%	43,8%
DC (despesas comercialização)	2,9%	3,2%
DA (despesas administrativas)	49,6%	49,6%
COMB	115,6%	96,6%
COMBA	112,5%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	127,3%	107,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	24,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,5	43,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.959	6.130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.920	6.076
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.920	6.076
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	39	53
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.855	11.516
Capital Social / Patrimônio Social	8.073	6.696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.968	2.918
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.968	2.918
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	814	1.902
TOTAL DO PASSIVO	24.318	21.964

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,95	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,48	2,81

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	39	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.611	2.303
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.717	2.725
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-106	-422
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.437	4.675
RESULTADO BRUTO	15.385	17.126
Despesas de Comercialização	645	646
Despesas Administrativas	10.850	9.992
Resultado Financeiro Líquido	596	526
Receitas Financeiras	879	626
Despesas Financeiras	283	100
Resultado Patrimonial	7	-178
Receitas Patrimoniais	7	19
Despesas Patrimoniais	0	197
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.057	2.161
Imposto de Renda	172	128
Contribuição Social	71	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	814	1.978

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,3%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	44,2%	41,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	105,1%	90,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,29	17,47
Custo Médio Beneficiário	10,85	7,65

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV JOÃO XXIII, 697 - 0 / Bairro: SANTA MARIA -
CEP: 38408056 // Uberlândia/MG

Registro: 34.445-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 127.909
Beneficiários em dez/23: 145.877

CNPJ: 26.185.199/0001-63

UNIODONTO MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.870	6.181	PASSIVO CIRCULANTE	3.359	2.883	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.173	26.252
Disponível	576	389	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.147	1.037	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.090	27.062
Realizável	6.294	5.792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	931	816	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.090	27.062
Aplicações Financeiras	2.133	2.699	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	300	251	Não Ganha - PPCNG	931	816	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.833	2.447	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-917	-810
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.485	1.946	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.822	15.012
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.485	1.946	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.826	14.958
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	54
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	217	221	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.351	11.240
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	263	246
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.768	2.539
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.280	2.539
Créditos Tributários e Previdenciários	42	37	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.569	1.037	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	34	60	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	31	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.762	136.955	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.778	2.588	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	950	909			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	108	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.099	881			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	43	48			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.699	2.588						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	79	0						

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	123	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	123	108
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.860	4.249
Imóveis de Uso Próprio	1.936	2.024
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.936	2.024
Imobilizado de Uso Próprio	1.031	1.052
Hospitalares / Odontológicos	146	154
Não Hospitalares / Odontológicos	884	898
Imobilizações em Curso	2.585	833
Outras Imobilizações	309	340
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	10
TOTAL DO ATIVO	15.632	13.136

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,6%	52,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	3,7%
Margem EBIT	3,9%	4,7%
Margem EBITDA	4,9%	5,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	60,4%	57,2%
DC (despesas comercialização)	8,6%	7,9%
DA (despesas administrativas)	36,5%	40,9%
COMB	105,5%	106,0%
COMBA	104,5%	105,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,1%	107,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,8	49,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.998	3.252
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.799	2.689
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.799	2.689
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	307	563
Tributos e Contribuições	307	563
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	892	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.275	7.001
Capital Social / Patrimônio Social	2.433	2.063
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.994	4.102
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.994	4.102
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	847	837
TOTAL DO PASSIVO	15.632	13.136

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,14
LC (Liquidez Corrente)	2,05	2,14

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	488	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-141	-129
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	365	289
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	365	289
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	142	135
RESULTADO BRUTO	15.158	13.865
Despesas de Comercialização	2.693	2.080
Despesas Administrativas	11.383	10.745
Resultado Financeiro Líquido	298	200
Receitas Financeiras	509	445
Despesas Financeiras	211	246
Resultado Patrimonial	39	137
Receitas Patrimoniais	42	139
Despesas Patrimoniais	3	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	997	984
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	997	984

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,5%	32,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	46,7%
CE (Composição do endividamento)	45,7%	47,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,9%	87,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	17,95	17,34
Custo Médio Beneficiário	10,84	9,92

UNIODONTO RESENDE - COOPERATIVA ODONTOLOGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ISAAC DAVID HALPERN, 64 - 0 / Bairro:
COMERCIAL – CEP: 27541140 // Resende/RJ

Registro: 40.612-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 03.150.035/0001-03

Beneficiários em dez/22: 18.498

Beneficiários em dez/23: 19.128

UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.014	2.053	PASSIVO CIRCULANTE	606	854	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.709	5.504
Disponível	8	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	240	208	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.930	5.721
Realizável	2.005	2.049	Provisões de Prêmios / Contraprestações	211	178	à Saúde	5.930	5.721
Aplicações Financeiras	45	131	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	211	178	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	45	131	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.204	1.161	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.204	1.161	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-221	-217
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	30	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.581	2.527
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.581	2.527
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.128	2.977
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13	17	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	122	16
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	26
Créditos Tributários e Previdenciários	226	323	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	310	225	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	207	192	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	171	192241	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	82	Provisões	1	18	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	32	26
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	18	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	248	430			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	41	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-50	46			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	167	153			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO RESENDE - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	40
Investimentos	18	17
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	18	17
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	125	102
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	125	102
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	125	102
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	28	40
TOTAL DO ATIVO	2.185	2.294

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,7%	47,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	0,2%
Margem EBIT	4,6%	2,8%
Margem EBITDA	5,4%	3,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	45,2%	45,9%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,3%
DA (despesas administrativas)	44,6%	42,8%
COMB	91,4%	91,0%
COMBA	95,0%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,7%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	85,6	84,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,1	4,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	407	271
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	405	271
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	405	271
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.172	1.168
Capital Social / Patrimônio Social	848	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	313	311
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	313	311
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11	8
TOTAL DO PASSIVO	2.185	2.294

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,04
LC (Liquidez Corrente)	3,32	2,40

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	393	436
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	362	314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	123
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.893	2.585
Despesas de Comercialização	92	124
Despesas Administrativas	2.547	2.355
Resultado Financeiro Líquido	-213	-73
Receitas Financeiras	29	59
Despesas Financeiras	243	132
Resultado Patrimonial	-14	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	14	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20	24
Imposto de Renda	4	9
Contribuição Social	3	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13	10

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	59,8%	75,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,5%	96,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	24,96	24,84
Custo Médio Beneficiário	11,28	11,41

UNIODONTO RIO GRANDE-LITORAL COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LUIZ LOREA, 263 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 96200350 // Rio Grande/RS

Registro: 36.796-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 6.199
Beneficiários em dez/23: 7.149

CNPJ: 02.662.309/0001-72

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.845	1.619	PASSIVO CIRCULANTE	292	218	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.042	1.651
Disponível	82	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	132	106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.161	1.735
Realizável	1.762	1.522	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	2.161	1.735
Aplicações Financeiras	1.510	1.304	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.161	1.735
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.510	1.304	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	212	169	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	178	151	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-119	-84
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	132	106	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	776	520
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	776	520
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	35	18	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.266	1.131
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	715	783
Créditos Tributários e Previdenciários	34	47	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	715	783
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.136	01.146	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90	59			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	71	53			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO RIO GRANDE-LITORAL COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64	52
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	64	52
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	6	5
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	58	46
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.072	1.094
Imóveis de Uso Próprio	951	974
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	951	974
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	122	120
Hospitalares / Odontológicos	79	84
Não Hospitalares / Odontológicos	42	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.980	2.764

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,8%	114,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	18,3%
Margem EBIT	16,6%	20,6%
Margem EBITDA	19,3%	23,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	36,9%	31,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,5%
DA (despesas administrativas)	55,6%	64,3%
COMB	93,8%	97,1%
COMBA	86,4%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,7%	98,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,5%	10,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,5	39,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	64,0	74,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.688	2.547
Capital Social / Patrimônio Social	1.017	995
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.492	1.363
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.492	1.363
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	179	188
TOTAL DO PASSIVO	2.980	2.764

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	10,19	12,70
LC (Liquidez Corrente)	6,31	7,44

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	23
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	663	645
RESULTADO BRUTO	1.943	1.891
Despesas de Comercialização	26	25
Despesas Administrativas	1.115	1.058
Resultado Financeiro Líquido	171	166
Receitas Financeiras	187	167
Despesas Financeiras	15	0
Resultado Patrimonial	8	9
Receitas Patrimoniais	8	9
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	318	339
Imposto de Renda	27	23
Contribuição Social	16	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	275	302

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,0%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,8%	7,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,9%	8,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	24,15	21,98
Custo Médio Beneficiário	8,90	6,88

UNIODONTO RS FEDERACAO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA QUINTINO BANDEIRA, 64 - 1º ANDAR -
EDIF. SAMPAIO / Bairro: SÃO GERALDO – CEP:
90220050 // Porto Alegre/RS

UNIODONTO/RS

Registro: 30.542-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 25.111
Beneficiários em dez/23: 29.385

CNPJ: 72.120.124/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.169	2.209	PASSIVO CIRCULANTE	1.059	905	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.632	5.119
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	644	508	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.854	5.326
Realizável	3.169	2.208	Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	56	à Saúde	6.854	5.326
Aplicações Financeiras	2.784	1.565	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	804	724	Não Ganha - PPCNG	55	56	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.980	840	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	316	546	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	247	493	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-223	-207
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.607	3.479
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	586	452	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.473	3.028
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	69	52	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	134	452
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	205	177	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.024	1.640
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	9
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	595
Créditos Tributários e Previdenciários	45	84	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	205	177	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	29	503
Despesas Antecipadas	5	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	5	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	934	5982	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108	78			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	102	142			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO RS FEDERACAO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	74	62
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	74	62
Imobilizado	666	677
Imóveis de Uso Próprio	437	459
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	437	459
Imobilizado de Uso Próprio	129	111
Hospitalares / Odontológicos	90	77
Não Hospitalares / Odontológicos	39	34
Imobilizações em Curso	99	107
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	194	243
TOTAL DO ATIVO	4.103	3.191

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,5%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,6%	-10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,3%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	-4,8%
Margem EBIT	12,7%	-3,2%
Margem EBITDA	14,2%	-2,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	54,4%	68,0%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,7%
DA (despesas administrativas)	34,4%	33,4%
COMB	90,8%	103,1%
COMBA	87,5%	100,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,7%	109,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.044	2.286
Capital Social / Patrimônio Social	399	361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.961	1.925
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.961	1.925
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	683	0
TOTAL DO PASSIVO	4.103	3.191

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,87	3,53
LC (Liquidez Corrente)	2,99	2,44

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	18	92
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	143	436
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	155	427
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-12	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	386
RESULTADO BRUTO	2.935	1.808
Despesas de Comercialização	132	85
Despesas Administrativas	2.283	1.711
Resultado Financeiro Líquido	247	119
Receitas Financeiras	292	160
Despesas Financeiras	45	41
Resultado Patrimonial	32	3
Receitas Patrimoniais	32	3
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	799	-207
Imposto de Renda	52	24
Contribuição Social	28	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	719	-245

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,8%	28,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,8%	39,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	18,81	17,17
Custo Médio Beneficiário	10,23	11,67

UNIODONTO SÃO CARLOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA 15 DE NOVEMBRO, 2597 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13560241 // São Carlos/SP

UNIODONTO SÃO CARLOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 33.552-5 CNPJ: 54.912.241/0001-36
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 16.025
Beneficiários em dez/23: 16.438

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.241	1.413
Disponível	2	8
Realizável	2.239	1.405
Aplicações Financeiras	972	482
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	972	482
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	395	314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	350	274
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	46	40
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	45	34
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	24	34
Bens e Títulos a Receber	803	540
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	978	0994
Realizável a Longo Prazo	113	80
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	80	80

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO CIRCULANTE	1.073	793
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	527	276
Provisões de Prêmios / Contraprestações	117	48
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	117	48
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	410	229
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	6
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	39
Provisões	24	3
Provisão para IR e CSLL	24	3
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	167
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	301	303
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.546	4.998
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.789	5.196
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.789	5.196
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-243	-199
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.082	2.858
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.082	2.858
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.463	2.139
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	115	127
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.356	1.424
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	388	322
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO SÃO CARLOS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	49	49
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	49	49
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	813	862
Imóveis de Uso Próprio	733	737
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	406	406
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	327	330
Imobilizado de Uso Próprio	80	110
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	80	110
Imobilizações em Curso	0	16
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	3.219	2.408

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,1%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,7%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,9%	71,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	1,0%
Margem EBIT	10,6%	1,7%
Margem EBITDA	12,1%	2,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,6%	57,2%
DC (despesas comercialização)	5,4%	6,3%
DA (despesas administrativas)	40,3%	45,7%
COMB	101,2%	109,1%
COMBA	99,9%	108,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,7%	91,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	26,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,9	28,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	86	86
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	80	80
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	80	80
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	6
Tributos e Contribuições	6	6
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.061	1.529
Capital Social / Patrimônio Social	113	132
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.479	1.364
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.479	1.364
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	468	32
TOTAL DO PASSIVO	3.219	2.408

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,78	2,74
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,78

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	968	1.102
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	166	132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	138	132
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	738	938
RESULTADO BRUTO	3.768	3.558
Despesas de Comercialização	297	314
Despesas Administrativas	2.234	2.282
Resultado Financeiro Líquido	71	31
Receitas Financeiras	91	60
Despesas Financeiras	20	29
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	571	55
Imposto de Renda	13	2
Contribuição Social	8	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	550	52

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,3%	35,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	92,6%	90,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,2%	57,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	28,33	26,22
Custo Médio Beneficiário	15,75	15,00

UNIODONTO SÃO JOSÉ DO RIO PRETO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA INDEPENDENCIA, 2651 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 15010110 // São José do Rio
Preto/SP

UNIODONTO

Registro: 30.325-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/22: 14.450
Beneficiários em dez/23: 13.704

CNPJ: 53.206.108/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	935	964	PASSIVO CIRCULANTE	300	284	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.765	3.653
Disponível	14	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95	92	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.088	3.893
Realizável	921	941	Provisões de Prêmios / Contraprestações	95	92	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.088	3.893
Aplicações Financeiras	597	606	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	597	606	Não Ganha - PPCNG	95	92	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-323	-239
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	215	222	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.916	1.774
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	196	203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.916	1.774
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.849	1.879
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	19	19	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	277	333
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	23	21	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	255	303
Créditos Tributários e Previdenciários	24	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	48	51	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	22	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	130	22144	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	26	26			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	26	26			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	73			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	100	87			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SÃO JOSÉ DO RIO PRETO - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	47
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	48	47
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	83	95
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	62	71
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	62	71
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	20	24
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	2
TOTAL DO ATIVO	1.065	1.108

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,4%	-20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,6%	-27,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,6%	49,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,5%	-6,1%
Margem EBIT	-0,7%	-5,1%
Margem EBITDA	1,2%	-2,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,9%	48,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	41,1%	50,1%
COMB	93,1%	99,7%
COMBA	91,8%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	110,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,4	54,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	765	823
Capital Social / Patrimônio Social	27	27
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	796	1.020
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	796	1.020
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-58	-224
TOTAL DO PASSIVO	1.065	1.108

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,56	3,89
LC (Liquidez Corrente)	3,12	3,39

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	23	30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	480	431
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	175	163
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	305	268
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	202	228
RESULTADO BRUTO	1.680	1.813
Despesas de Comercialização	40	36
Despesas Administrativas	1.548	1.830
Resultado Financeiro Líquido	52	58
Receitas Financeiras	84	94
Despesas Financeiras	32	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-58	-224
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-58	-224

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	8,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,1%	25,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,1%	34,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	22,83	21,05
Custo Médio Beneficiário	11,61	10,23

UNIODONTO SUDESTE MINEIRO COOPERATIVA DE SAÚDE ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA OSCAR VIDAL, 373 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 36016290 // Juiz de Fora/MG

Registro: 32.744-1

CNPJ: 01.290.793/0001-93

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 13.784

Beneficiários em dez/23: 14.786

UNIODONTO SUDESTE MINEIRO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.227	1.232	PASSIVO CIRCULANTE	783	489	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.756	4.364
Disponível	238	471	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47	40	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.943	4.477
Realizável	989	761	Provisões de Prêmios / Contraprestações	37	37	à Saúde	4.943	4.477
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	37	37	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	400	231	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	400	231	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-188	-113
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.650	2.415
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.650	2.415
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.105	1.950
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11	11	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.947	3.144
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	206	157	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	320	328	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	52	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	743	34548	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	39	11	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	110			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	478	240			
Títulos e Créditos a Receber	39	11	Débitos Diversos	120	96			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SUDESTE MINEIRO COOPERATIVA DE SAÚDE ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20	20
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	20	20
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	660	495
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	218	43
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	218	43
Imobilizações em Curso	55	175
Outras Imobilizações	387	278
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	23	22
TOTAL DO ATIVO	1.970	1.780

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,2%	56,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	4,1%
Margem EBIT	4,4%	7,7%
Margem EBITDA	5,1%	8,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	55,7%	55,3%
DC (despesas comercialização)	4,4%	4,6%
DA (despesas administrativas)	41,5%	38,7%
COMB	101,6%	98,6%
COMBA	103,9%	101,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	157,9%	162,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,2%	-2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,8	24,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,3	0,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	187	313
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	187	313
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	999	978
Capital Social / Patrimônio Social	164	161
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	667	672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	667	672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	167	145
TOTAL DO PASSIVO	1.970	1.780

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,22
LC (Liquidez Corrente)	1,57	2,52

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-60	-137
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.678	2.774
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.675	2.670
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.434	2.456
Despesas de Comercialização	207	201
Despesas Administrativas	1.975	1.687
Resultado Financeiro Líquido	-105	-120
Receitas Financeiras	79	38
Despesas Financeiras	185	158
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26	180
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26	180

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,5%	27,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	61,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,2%	82,0%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	26,80	26,49
Custo Médio Beneficiário	14,94	14,65

UNIODONTO SUDOESTE GOIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA NIVALDO RIBEIRO, 5 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 75901120 // Rio Verde/GO

Registro: 31.487-1

CNPJ: 02.033.677/0001-51

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 12.779

Beneficiários em dez/23: 13.836

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.938	2.356	PASSIVO CIRCULANTE	718	609	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.106	4.577
Disponível	122	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	408	361	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.358	4.778
Realizável	2.815	2.175	Provisões de Prêmios / Contraprestações	192	174	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.358	4.778
Aplicações Financeiras	2.281	1.724	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	192	174	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.281	1.724	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-252	-201
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	463	379	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.501	2.492
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	394	333	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.501	2.492
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	217	187	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.605	2.085
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	69	46	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	92	66
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	124	107
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	89	77
Créditos Tributários e Previdenciários	2	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	66	61	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.992	01.496	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	21	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	119			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	153	105			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SUDOESTE GOIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	310	242
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	310	242
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.657	1.222
Imóveis de Uso Próprio	1.181	1.186
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.181	1.186
Imobilizado de Uso Próprio	29	33
Hospitalares / Odontológicos	8	9
Não Hospitalares / Odontológicos	21	24
Imobilizações em Curso	447	2
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	26	32
TOTAL DO ATIVO	4.930	3.851

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,2%	16,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,6%	20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,0%	48,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,5%	13,8%
Margem EBIT	21,7%	16,0%
Margem EBITDA	22,1%	16,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	49,0%	54,5%
DC (despesas comercialização)	4,4%	3,5%
DA (despesas administrativas)	28,2%	28,0%
COMB	81,5%	86,0%
COMBA	78,5%	83,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,2%	86,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,8	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,2	27,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	161	212
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	161	212
Tributos e Contribuições	161	212
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.050	3.030
Capital Social / Patrimônio Social	1.083	1.058
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.192	1.508
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.192	1.508
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	776	464
TOTAL DO PASSIVO	4.930	3.851

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	5,60	4,69
LC (Liquidez Corrente)	4,09	3,87

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	35	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	64	58
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	295	271
RESULTADO BRUTO	2.757	2.200
Despesas de Comercialização	222	160
Despesas Administrativas	1.438	1.284
Resultado Financeiro Líquido	194	143
Receitas Financeiras	237	192
Despesas Financeiras	43	49
Resultado Patrimonial	68	53
Receitas Patrimoniais	68	53
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.063	681
Imposto de Renda	43	31
Contribuição Social	25	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	995	632

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,6%	31,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,8%	21,3%
CE (Composição do endividamento)	81,6%	74,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,7%	27,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	30,84	30,02
Custo Médio Beneficiário	15,11	16,34

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSORA CLÉLIA, 12 - 0 / Bairro: VILA SANTA CECILIA – CEP: 27260500 // Volta Redonda/RJ

UNIODONTO SUL FLUMINENSE

Registro: 36.317-1

CNPJ: 72.261.803/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 16.665

Beneficiários em dez/23: 17.212

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.721	1.382	PASSIVO CIRCULANTE	2.587	1.904	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.585	5.831
Disponível	53	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	193	195	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.784	6.037
Realizável	1.668	1.365	Provisões de Prêmios / Contraprestações	183	186	à Saúde	5.784	6.037
Aplicações Financeiras	0	23	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	23	Não Ganha - PPCNG	183	186	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.171	895	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.171	895	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-198	-207
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.349	2.494
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.349	2.494
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.236	3.336
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	186	132	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	381	354
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	69	55
Créditos Tributários e Previdenciários	158	152	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	152	163	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.414	01.527	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.043	1.109	Provisões	4	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	69	55
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	4	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.888	1.090			
Créditos Tributários e Previdenciários	535	535	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	354	464			
Títulos e Créditos a Receber	496	496	Débitos Diversos	149	154			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	77						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	41	37
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	24	19
Outros Investimentos	18	18
Imobilizado	328	378
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	328	378
Hospitalares / Odontológicos	7	18
Não Hospitalares / Odontológicos	321	360
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	3.135	2.910

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,8%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	116,2%	-74,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,4%	59,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,7%	5,8%
Margem EBIT	7,0%	14,2%
Margem EBITDA	7,8%	15,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	42,1%	42,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	55,8%	46,8%
COMB	98,1%	90,1%
COMBA	118,1%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	94,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-16,9%	-5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	92,0	69,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	1,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.109	1.464
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	634	1.382
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	634	1.382
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	476	83
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-561	-458
Capital Social / Patrimônio Social	795	989
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29	29
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29	29
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.385	-1.477
TOTAL DO PASSIVO	3.135	2.910

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,85	0,86
LC (Liquidez Corrente)	0,67	0,73

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-23
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	115	277
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	81	155
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	122
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	120	0
RESULTADO BRUTO	3.596	3.491
Despesas de Comercialização	14	34
Despesas Administrativas	3.114	2.726
Resultado Financeiro Líquido	-946	-346
Receitas Financeiras	74	139
Despesas Financeiras	1.020	484
Resultado Patrimonial	20	5
Receitas Patrimoniais	20	5
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-630	344
Imposto de Renda	14	3
Contribuição Social	8	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-652	340

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	117,9%	115,8%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-658,3%	-734,7%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	26,48	29,81
Custo Médio Beneficiário	11,14	12,75

UNIODONTO TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. SOUZA ALVES, 728 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12020030 // Taubaté/SP

UNIODONTO TAUBATE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 31.935-0

CNPJ: 02.030.488/0001-25

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 9.534

Beneficiários em dez/23: 10.149

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.136	1.925	PASSIVO CIRCULANTE	535	471	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.227	3.482
Disponível	236	272	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	154	150	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.373	3.611
Realizável	1.900	1.653	Provisões de Prêmios / Contraprestações	154	134	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.373	3.611
Aplicações Financeiras	1.186	1.182	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.186	1.182	Não Ganha - PPCNG	154	134	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-146	-129
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	398	352	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.697	1.950
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	299	267	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.697	1.950
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	15	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.530	1.533
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	99	85	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	22	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.786	1.678
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	28	14	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.526	1.420
Créditos Tributários e Previdenciários	63	59	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	225	47	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.118	01.133	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	688	658	Provisões	14	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	14	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167	163			
Créditos Tributários e Previdenciários	397	368	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	178	136			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	291	291						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	65	64
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	65	64
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	366	411
Imóveis de Uso Próprio	333	356
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	333	356
Imobilizado de Uso Próprio	33	55
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	33	55
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.254	3.058

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,7%	86,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	8,7%
Margem EBIT	14,5%	10,7%
Margem EBITDA	16,0%	12,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	52,6%	56,0%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,0%
DA (despesas administrativas)	47,7%	40,7%
COMB	101,9%	98,6%
COMBA	99,8%	97,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	96,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	1,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	78,6	66,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	2,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	291	291
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	291	291
Tributos e Contribuições	291	291
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.428	2.297
Capital Social / Patrimônio Social	179	178
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.928	1.862
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.928	1.862
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	322	257
TOTAL DO PASSIVO	3.254	3.058

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,94	4,02
LC (Liquidez Corrente)	3,99	4,09

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	260	257
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	168	186
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	154	154
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.227	1.288
RESULTADO BRUTO	3.152	3.027
Despesas de Comercialização	53	70
Despesas Administrativas	1.538	1.416
Resultado Financeiro Líquido	68	48
Receitas Financeiras	134	118
Despesas Financeiras	66	70
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	402	303
Imposto de Renda	2	0
Contribuição Social	12	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	388	303

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	13,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,4%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	64,8%	61,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,0%	33,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	26,48	30,82
Custo Médio Beneficiário	13,92	17,25

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL MANOEL BORGES, 618 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 38060340 //
Uberaba/MG

UNIODONTO

Registro: 37.056-8

CNPJ: 17.333.055/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 38.836

Beneficiários em dez/23: 41.553

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		4.262	3.535	PASSIVO CIRCULANTE		1.997	1.764	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		13.379	11.746
Disponível		120	103	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.257	1.116	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		14.106	12.404
Realizável		4.142	3.432	Provisões de Prêmios / Contraprestações		92	102	à Saúde		14.106	12.404
Aplicações Financeiras		1.956	1.715	Provisão de Prêmio / Contraprestação				Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1.218	1.031	Não Ganha - PPCNG		92	102	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		738	684	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		2.019	1.628	Provisão para Remissão		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-727	-658
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		2.019	1.628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		6.715	6.226
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		34	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		6.599	6.056
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		1.131	1.015	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		116	170
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		6.664	5.520
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		17	11	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		7	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		79	75	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		74	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Bens e Títulos a Receber		1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Despesas Antecipadas		12	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.481	01.778	Provisões		2	26	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Realizável a Longo Prazo		0	181	Provisão para IR e CSLL		2	26	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		292	284				
Aplicações Livres		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Débitos Diversos		374	286				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		55	41				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0								
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	181								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	238	266
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	238	266
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	140	175
Participações em Outras Sociedades	98	92
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.243	1.327
Imóveis de Uso Próprio	949	982
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	949	982
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	294	345
Hospitalares / Odontológicos	98	130
Não Hospitalares / Odontológicos	197	215
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	4
TOTAL DO ATIVO	5.743	5.313

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,7%	39,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	3,0%
Margem EBIT	7,3%	4,6%
Margem EBITDA	8,0%	5,3%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,2%	53,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,0%
DA (despesas administrativas)	34,4%	33,5%
COMB	85,2%	87,5%
COMBA	84,3%	87,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,4%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	0,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,8	53,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,8	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	192
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	181
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	181
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	11
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	11
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.250	3.005
Capital Social / Patrimônio Social	337	272
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.913	2.733
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.913	2.733
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.247	4.962

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,88	2,72
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.223	885
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.018	823
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	205	63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	445	384
RESULTADO BRUTO	5.447	4.640
Despesas de Comercialização	86	123
Despesas Administrativas	4.604	3.935
Resultado Financeiro Líquido	147	56
Receitas Financeiras	540	196
Despesas Financeiras	393	140
Resultado Patrimonial	117	148
Receitas Patrimoniais	117	148
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	577	402
Imposto de Renda	56	33
Contribuição Social	25	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	496	351

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,6%	25,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	36,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	90,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,4%	65,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	26,95	25,35
Custo Médio Beneficiário	13,53	13,44

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DOUTOR GAMA RODRIGUES, 365 - 0 /
Bairro: CRUZ – CEP: 12606080 // Lorena/SP

Registro: 38.265-5

CNPJ: 02.149.799/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 28.903

Beneficiários em dez/23: 30.519

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	3.743	3.505	PASSIVO CIRCULANTE	1.352	1.147	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.503	7.436
Disponível	116	158	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.013	747	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.678	7.585
Realizável	3.627	3.347	Provisões de Prêmios / Contraprestações	274	247	à Saúde	8.678	7.585
Aplicações Financeiras	2.513	2.298	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	973	601	Não Ganha - PPCNG	274	247	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.541	1.697	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	605	583	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-176	-148
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	549	520	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.397	5.786
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.157	5.786
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	739	499	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	239	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	56	64	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.106	1.651
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	16	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	85	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.140	573
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	66	127	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	966	273
Bens e Títulos a Receber	273	281	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	86	57	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	359	57357	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	5	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	193	258			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	129	126			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	5						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	82	80
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	82	80
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	82	80
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	276	272
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	149	146
Hospitalares / Odontológicos	108	109
Não Hospitalares / Odontológicos	41	37
Imobilizações em Curso	107	106
Outras Imobilizações	20	19
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.102	3.862

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	5,4%
Margem EBIT	2,1%	5,8%
Margem EBITDA	2,3%	6,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,0%	77,8%
DC (despesas comercialização)	3,2%	3,2%
DA (despesas administrativas)	21,7%	22,8%
COMB	111,9%	103,9%
COMBA	109,4%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,5%	101,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	4
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	4
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.750	2.711
Capital Social / Patrimônio Social	301	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.318	2.202
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.318	2.202
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	131	209
TOTAL DO PASSIVO	4.102	3.862

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,03	3,36
LC (Liquidez Corrente)	2,77	3,06

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	174	300
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	160	136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	109	126
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	11
RESULTADO BRUTO	2.086	2.088
Despesas de Comercialização	268	242
Despesas Administrativas	1.848	1.696
Resultado Financeiro Líquido	195	259
Receitas Financeiras	223	287
Despesas Financeiras	28	28
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	154	405
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	154	405

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	29,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,2%	42,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	23,27	21,68
Custo Médio Beneficiário	20,24	16,87

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AÇU, 665 - 0 / Bairro: TIROL – CEP:
59020110 // Natal/RN

UNIODONTO/RN

Registro: 34.531-8

CNPJ: 08.237.810/0001-78

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 77.258

Beneficiários em dez/23: 74.240

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.619	13.822	PASSIVO CIRCULANTE	6.028	5.415	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.377	25.075
Disponível	14.065	8.598	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.423	4.184	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.250	25.925
Realizável	1.554	5.224	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.128	1.099	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.250	25.925
Aplicações Financeiras	0	3.512	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	3.512	Não Ganha - PPCNG	1.128	1.099	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-873	-850
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.298	1.301	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.401	17.392
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.298	1.301	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.288	17.226
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	979	882	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	113	166
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.316	2.204	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.976	7.683
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	60	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.133	1.947
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	22	22	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	87	60	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.221	1.111
Créditos Tributários e Previdenciários	114	106	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	103	264	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	14	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.607	22.728	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.113	768			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	405	403			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	40
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	22	22
Outros Investimentos	18	18
Imobilizado	2.566	2.688
Imóveis de Uso Próprio	2.035	1.902
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.565	1.411
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	470	491
Imobilizado de Uso Próprio	531	580
Hospitalares / Odontológicos	121	166
Não Hospitalares / Odontológicos	410	414
Imobilizações em Curso	0	206
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.226	16.550

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	17,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	30,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	7,8%
Margem EBIT	6,6%	10,3%
Margem EBITDA	7,4%	11,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	69,8%	69,4%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,7%
DA (despesas administrativas)	24,0%	23,5%
COMB	95,8%	94,5%
COMBA	91,1%	90,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,8%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,9	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	18,2

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	88	70
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	88	70
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88	70
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.110	11.065
Capital Social / Patrimônio Social	2.600	2.390
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.652	7.020
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5	5
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.647	7.014
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	858	1.655
TOTAL DO PASSIVO	18.226	16.550

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,98	3,02
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,55

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	913	836
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-139	-127
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.067	2.015
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.179	1.299
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	888	716
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.185	7.745
Despesas de Comercialização	533	422
Despesas Administrativas	6.334	5.887
Resultado Financeiro Líquido	1.355	1.079
Receitas Financeiras	1.627	1.341
Despesas Financeiras	273	262
Resultado Patrimonial	81	63
Receitas Patrimoniais	90	66
Despesas Patrimoniais	9	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.477	2.324
Imposto de Renda	337	271
Contribuição Social	130	106
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.009	1.947

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,6%	33,1%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	98,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,5%	49,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	29,61	27,12
Custo Médio Beneficiário	20,66	18,81

UNIODONTO-NORDESTE, CENTRAL REGIONAL DAS COOP. ODONT. DO NORD. DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA FERODES LIMA, 8 - SALA 606 -
EMPRESARIAL CENTENÁRIO OFFICE / Bairro:
FAROL – CEP: 57050000 // Maceió/AL

UNIODONTO-NORDESTE

Registro: 41.617-7

CNPJ: 40.639.163/0001-33

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/22: 2.984

Beneficiários em dez/23: 2.204

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	549	548	PASSIVO CIRCULANTE	58	60	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	528	583
Disponível	113	197	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47	44	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	555	610
Realizável	436	350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	16	à Saúde	555	610
Aplicações Financeiras	338	236	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	14	16	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	338	236	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	90	100	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	83	93	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-27
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33	28	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	315	349
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	315	349
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	212	234
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	138	128
Créditos Tributários e Previdenciários	8	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16	014	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO-NORDESTE, CENTRAL REGIONAL DAS COOP. ODONT. DO NORD. DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	16	13
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	565	562

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,3%	62,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	14,6%
Margem EBIT	16,1%	17,1%
Margem EBITDA	16,3%	17,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	59,8%	59,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	57,3%	50,1%
COMB	117,1%	109,9%
COMBA	110,1%	105,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,9%	90,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,1	62,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,5	29,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4	57
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4	57
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4	57
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	503	445
Capital Social / Patrimônio Social	176	176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	276	187
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	276	187
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	51	81
TOTAL DO PASSIVO	565	562

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,11	4,81
LC (Liquidez Corrente)	9,46	9,19

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	138	128
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	350	363
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	302	292
Resultado Financeiro Líquido	34	24
Receitas Financeiras	38	29
Despesas Financeiras	4	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	81	95
Imposto de Renda	8	6
Contribuição Social	5	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	68	85

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,0%	20,8%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	51,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,3%	26,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	19,92	15,92
Custo Médio Beneficiário	11,91	9,52

UNIPACTUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 165 - 0 / Bairro: VILA
PINHEIRO – CEP: 12307060 // Jacareí/SP

Registro: 42.127-8

CNPJ: 29.045.908/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	376	1.003	PASSIVO CIRCULANTE	3	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	56	1.003	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	319	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	319	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	319	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49	60
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	49	60
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36	00	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	36	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	2			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIPACTUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	412	1.003

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-143,7%	-19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-144,7%	-19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	409	1.001
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-791	-199
TOTAL DO PASSIVO	412	1.003

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	148,70	540,61
LC (Liquidez Corrente)	135,60	540,61

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	51	61
Despesas de Comercialização	116	69
Despesas Administrativas	444	174
Resultado Financeiro Líquido	-75	-13
Receitas Financeiras	6	5
Despesas Financeiras	81	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-588	-197
Imposto de Renda	2	1
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-592	-199

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

UNITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Ceara, 1513 - Sala 01 - Conjunto 101 - sala
01 / Bairro: PRAIA DA COSTA – CEP: 29101290
// Vila Velha/ES

Registro: 42.311-4

CNPJ: 43.707.578/0001-95

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

UNITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	696	401	PASSIVO CIRCULANTE	272	322	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.152	338
Disponível	61	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.287	365
Realizável	635	401	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	388	340	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	37	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.287	365
Aplicações Livres	388	303	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-134	-27
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	192	59	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	192	59	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.152	338
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	151	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	55	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	151	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	121	093	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	151	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	30			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	139	118			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	30	23			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	108	77
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	108	77
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13	16
TOTAL DO ATIVO	817	493

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,0%	-107,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,9%	508,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,1%	95,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	-157,2%
Margem EBIT	26,7%	-136,9%
Margem EBITDA	27,2%	-134,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	44,3%	46,8%
DA (despesas administrativas)	29,0%	188,9%
COMB	73,3%	235,7%
COMBA	73,1%	256,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,2%	240,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	-8,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,1	63,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	167	276
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	167	276
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	378	-105
Capital Social / Patrimônio Social	729	425
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	25
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-351	-555
TOTAL DO PASSIVO	817	493

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,86	0,83
LC (Liquidez Corrente)	2,56	1,25

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	128	16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	128	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.025	322
Despesas de Comercialização	954	158
Despesas Administrativas	623	639
Resultado Financeiro Líquido	4	-28
Receitas Financeiras	127	12
Despesas Financeiras	122	40
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	452	-503
Imposto de Renda	176	18
Contribuição Social	72	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	204	-532

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	121,2%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	53,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,9%	-571,7%

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

UNIVERSAL PLANO ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LARA CAMPOS, 183 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 18530000 // Tietê/SP

Registro: 41.334-8

CNPJ: 67.363.341/0001-00

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 6.791

Beneficiários em dez/23: 7.117

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	194	247	PASSIVO CIRCULANTE	233	129	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	927	960
Disponível	0	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	53	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	987	1.019
Realizável	194	245	Provisões de Prêmios / Contraprestações	51	53	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	987	1.019
Aplicações Financeiras	63	131	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31	28	Não Ganha - PPCNG	51	53	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32	103	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	-60
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	101	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	499	351
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	67	101	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	499	351
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	428	609
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	62	13	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55	089	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	100	36			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	33	17			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIVERSAL PLANO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	54	89
Hospitalares / Odontológicos	42	50
Não Hospitalares / Odontológicos	12	39
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	248	336

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-110,1%	-21,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-131,7%	-26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,3%	63,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-29,5%	-7,6%
Margem EBIT	-25,9%	-3,7%
Margem EBITDA	-20,4%	-0,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	53,8%	36,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	72,8%	68,6%
COMB	126,6%	105,1%
COMBA	130,5%	107,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	126,5%	105,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,0%	-2,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,1	37,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,7	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	81	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	81	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	207	280
Capital Social / Patrimônio Social	312	312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	36	36
Reservas	4	4
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4	4
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-144	-71
TOTAL DO PASSIVO	521	409

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,79	2,61
LC (Liquidez Corrente)	0,83	1,92

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	429	609
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	675	659
Resultado Financeiro Líquido	-28	-21
Receitas Financeiras	5	14
Despesas Financeiras	33	34
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-273	-70
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-273	-73

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,0%	26,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	126,5%	38,3%
CE (Composição do endividamento)	74,3%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	151,4%	46,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	10,89	11,81
Custo Médio Beneficiário	5,86	4,31

UNIVIDA USA OPERADORA EM SAUDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AV MELCHERT, 926 - 3 ANDAR / Bairro: VILA
MATILDE – CEP: 3508000 // São Paulo/SP

Registro: 42.213-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 186
Beneficiários em dez/23: 4.097

CNPJ: 34.608.096/0001-97

UNIVIDA USA OPERADORA EM SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.197	9.826	PASSIVO CIRCULANTE	1.081	366	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.743	55
Disponível	10.069	9.820	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	604	5	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.858	58
Realizável	127	6	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.858	58
Aplicações Financeiras	17	6	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17	6	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-115	-3
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	983	19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	111	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	830	14
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	446	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	153	5
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	158	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	759	36
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	446	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	158	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.264	03.251	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	14	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	359	359			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	359	359			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	118	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIVIDA USA OPERADORA EM SAUDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.251	3.251
Imóveis de Uso Próprio	3.251	3.251
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.251	3.251
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.461	13.077

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,5%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,6%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,6%	65,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,9%	351,0%
Margem EBIT	-18,5%	465,6%
Margem EBITDA	-18,5%	465,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	56,4%	34,5%
DC (despesas comercialização)	66,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,9%	0,0%
COMB	127,6%	34,5%
COMBA	117,4%	6,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	127,6%	34,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,7%	400,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	163,4	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.710	12.518
Capital Social / Patrimônio Social	11.796	11.796
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	914	722
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	914	722
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	13.791	12.884

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	12,46	35,71
LC (Liquidez Corrente)	9,44	26,84

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	759	36
Despesas de Comercialização	1.154	0
Despesas Administrativas	86	0
Resultado Financeiro Líquido	151	220
Receitas Financeiras	159	220
Despesas Financeiras	8	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-330	256
Imposto de Renda	0	40
Contribuição Social	0	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-330	193

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,1%	24,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,0%	2,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,5%	2,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	66,58	28,08
Custo Médio Beneficiário	37,57	9,68

UNIX SAÚDE S.A

Endereço Informações Cadastrais

RUA ARQUIMEDES GONÇALVES, 219 - 0 / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 40050300 // Salvador/BA

Registro: 41.813-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 11.363
Beneficiários em dez/23: 10.331

CNPJ: 11.076.382/0001-53

UNIX

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	15.314	13.931	PASSIVO CIRCULANTE	12.219	10.944	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.055	28.860
Disponível	2.354	1.330	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.748	7.526	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.137	30.189
Realizável	12.960	12.601	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.379	1.317	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.137	30.189
Aplicações Financeiras	10.730	11.445	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.924	3.615	Não Ganha - PPCNG	1.379	1.317	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.807	7.829	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.082	-1.329
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.890	738	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.834	18.982
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.890	738	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.262	3.346	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.814	18.643
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.701	2.481	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	340
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	406	382	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.221	9.878
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	462	349	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	158	57
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	156	57
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	462	349	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	161	130	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	179	287	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.939	04.071	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	644	564	Provisões	20	20			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	20			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.440	2.434			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26	119			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	523	497			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	644	564						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.252	3.445
Imóveis de Uso Próprio	2.881	3.035
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.841	2.995
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	40	40
Imobilizado de Uso Próprio	124	138
Hospitalares / Odontológicos	95	117
Não Hospitalares / Odontológicos	29	20
Imobilizações em Curso	0	11
Outras Imobilizações	247	261
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	43	61
TOTAL DO ATIVO	19.253	18.002

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	-2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	-10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	-1,8%
Margem EBIT	4,1%	2,4%
Margem EBITDA	4,9%	3,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	70,3%	65,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	26,4%	28,2%
COMB	97,8%	95,4%
COMBA	97,7%	95,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,7%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	252,2	253,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,0	47,1

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.117	2.483
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.403	1.132
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.385	1.109
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18	22
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	714	1.343
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	714	1.343
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	8
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.575	5.098
Capital Social / Patrimônio Social	15.116	15.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10.558	-10.018
TOTAL DO PASSIVO	18.910	18.525

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,27

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	301	1.384
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	301	1.384
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.080	8.553
Despesas de Comercialização	317	423
Despesas Administrativas	8.212	8.132
Resultado Financeiro Líquido	14	-78
Receitas Financeiras	735	704
Despesas Financeiras	721	782
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	562	-84
Imposto de Renda	157	321
Contribuição Social	63	118
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	342	-523

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,9%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,5%	74,6%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	81,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	313,3%	263,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	248,55	209,94
Custo Médio Beneficiário	174,75	138,08

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONSTRUTOR SEBASTIAO SOARES DE SOUZA, 96 - Salas 203 a 207 / Bairro: PRAIA DA COSTA - CEP: 29101350 // Vila Velha/ES	Registro: 42.212-6	CNPJ: 34.811.615/0001-10
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	14.060	12.526	PASSIVO CIRCULANTE	9.074	9.237	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.203	15.341
Disponível	748	3.165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.715	16.664
Realizável	13.312	9.361	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	12.075	7.576	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	7.568	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	22.715	16.664
Aplicações Livres	12.075	8	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.512	-1.323
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.164	1.362	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.164	1.362	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.203	15.341
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	85	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3.078
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.191	6.347	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	33	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	39	391	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	3.078
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.417	01.542	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.191	6.346	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	475	409			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2.266			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	409	216			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	501	461
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	457	422
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	457	422
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	44	39
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.917	1.081
TOTAL DO ATIVO	16.478	14.068

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,7%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,7%	107,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	2,7%
Margem EBIT	16,8%	16,5%
Margem EBITDA	18,0%	17,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	38,6%	55,3%
DA (despesas administrativas)	40,6%	48,8%
COMB	79,2%	104,1%
COMBA	75,5%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,8%	117,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.393	4.831
Capital Social / Patrimônio Social	8.700	8.199
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.307	-3.368
TOTAL DO PASSIVO	16.478	14.068

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,36

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.473	1.987
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	135	154
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.338	1.833
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	18.816	16.431
Despesas de Comercialização	8.185	8.481
Despesas Administrativas	8.604	7.491
Resultado Financeiro Líquido	1.046	935
Receitas Financeiras	1.524	2.072
Despesas Financeiras	479	1.137
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.073	1.394
Imposto de Renda	911	715
Contribuição Social	337	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.825	413

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	65,7%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	122,9%	191,2%

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

USODONTO PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ALVARO MAIA, 742 - SALA 102 /
Bairro: CENTRO – CEP: 69025070 //
Manaus/AM

USODONTO

Registro: 41.906-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.294
Beneficiários em dez/23: 1.956

CNPJ: 16.384.621/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	271	321	PASSIVO CIRCULANTE	129	125	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	226	130
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34	32	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	233	134
Realizável	268	319	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	21	à Saúde	233	134
Aplicações Financeiras	252	278	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	233	134
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	278	Não Ganha - PPCNG	4	4	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	252	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	11	18	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	9	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7	-4
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59	38
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20	11	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50	44
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	-6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	167	92
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	31	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	25	23	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	25	23	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	53			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	2			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	8	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

USODONTO PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	271	321

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,1%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-38,5%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,6%	70,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,0%	3,8%
Margem EBIT	-21,4%	7,8%
Margem EBITDA	-21,4%	7,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	26,0%	29,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	103,1%	86,3%
COMB	129,1%	116,5%
COMBA	120,0%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	130,5%	116,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	21,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	472,4	793,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	141	195
Capital Social / Patrimônio Social	329	329
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-188	-134
TOTAL DO PASSIVO	271	321

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,56
LC (Liquidez Corrente)	2,09	2,56

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	164	92
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	233	113
Resultado Financeiro Líquido	17	28
Receitas Financeiras	21	32
Despesas Financeiras	4	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-52	7
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-54	5

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	39,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,8%	64,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	9,66	4,71
Custo Médio Beneficiário	2,51	1,37

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DO CONTORNO, 4265 - 5º ANDAR / Bairro: SÃO LUCAS – CEP: 30110021 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.730-1	CNPJ: 11.340.037/0001-85
VALEM	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	72.871	56.040	PASSIVO CIRCULANTE	8.823	8.683	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.346	40.683
Disponível	424	2.178	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.796	44.917
Realizável	72.447	53.862	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	61.308	46.844	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	17.283	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	57.796	44.917
Aplicações Livres	61.308	29.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.451	-4.234
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.236	3.622	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5.236	3.622	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.346	40.683
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	46
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.419	732	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.831	5.200	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	128	68	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.281	2.511	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	377	272	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	202	153	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.342	1.620	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.024	01.397	Outros Débitos de Operações de Benefícios	1.985	3.239	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	359	226	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.973	2.606			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	1.019	878			
Depósitos Judiciais e Fiscais	359	226	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.427	988
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	544	546
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	544	546
Participações Societárias Método de Custo	883	442
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	230	133
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	230	133
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	230	133
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	49
TOTAL DO ATIVO	74.895	57.437

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,1%	30,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,0%	36,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,7%	96,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,1%	43,0%
Margem EBIT	58,0%	60,4%
Margem EBITDA	58,2%	61,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	29,0%	24,8%
DA (despesas administrativas)	25,6%	26,9%
COMB	54,6%	51,7%
COMBA	46,5%	44,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	60,1%	55,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,5%	16,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,0	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	445	319
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	445	319
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	445	319
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.628	48.434
Capital Social / Patrimônio Social	624	624
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	65.004	47.810
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	65.004	47.810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	74.895	57.437

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,08	6,38
LC (Liquidez Corrente)	8,26	6,45

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	46
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-135	-105
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.901	1.396
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-112	-2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.012	1.398
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	49.580	39.438
Despesas de Comercialização	15.187	10.071
Despesas Administrativas	13.388	10.957
Resultado Financeiro Líquido	9.155	6.668
Receitas Financeiras	9.570	6.683
Despesas Financeiras	415	15
Resultado Patrimonial	39	-330
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	-39	330
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.928	24.540
Imposto de Renda	6.548	5.165
Contribuição Social	2.366	1.868
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.014	17.506

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,4%	15,7%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,1%	18,6%

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

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ASSIS CHATEAUBRIAND, 288 - SALA 02 e 03 / Bairro: FLORESTA – CEP: 30150100 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.758-1	CNPJ: 12.091.127/0001-42
VALLOR BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.558	4.296	PASSIVO CIRCULANTE	3.707	3.284	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.666	5.950
Disponível	2.226	1.410	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.591	6.585
Realizável	4.331	2.885	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1	715	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	715	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	9.591	6.585
Aplicações Livres	1	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.822	736	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.822	736	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.666	5.950
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	328	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.356	2.163	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32	83	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.477	1.351	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	665	586	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	328	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	341	0687	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.676	1.570			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	319	179			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	227	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	805	861			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	341	687
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	341	687
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	341	687
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.898	4.983

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	18,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,7%	89,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	5,4%
Margem EBIT	9,3%	11,0%
Margem EBITDA	11,4%	14,7%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	23,4%	23,7%
DA (despesas administrativas)	65,6%	67,9%
COMB	89,0%	91,6%
COMBA	88,2%	83,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	102,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	10,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	75,7	44,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.131	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.131	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.060	1.699
Capital Social / Patrimônio Social	1.357	1.357
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	703	342
TOTAL DO PASSIVO	6.898	4.983

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,31

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	616	651
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	616	651
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.378	5.299
Despesas de Comercialização	2.030	1.410
Despesas Administrativas	5.685	4.043
Resultado Financeiro Líquido	86	617
Receitas Financeiras	249	807
Despesas Financeiras	164	190
Resultado Patrimonial	-110	3
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	110	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	638	466
Imposto de Renda	184	105
Contribuição Social	73	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	381	320

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,1%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	234,9%	193,4%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AFONSO ARINOS DE MELO FRANCO, 222 -
BLOCO 01 - SALA 1701 / Bairro: BARRA DA
TIJUCA – CEP: 22631455 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.001-8

CNPJ: 23.532.987/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	175	175	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	175	175	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

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

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	175	175
Capital Social / Patrimônio Social	175	175
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	175	175

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

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

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

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

VIDA & SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA ASSEMBLÉIA, 10 - SALA 3811 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.224-0

CNPJ: 30.168.875/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	1.227	792	PASSIVO CIRCULANTE	10	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	584	792	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	643	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	552	257
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	643	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	552	257
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDA & SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.227	792

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,9%	25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,2%	25,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	431,6%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.217	789
Capital Social / Patrimônio Social	590	590
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	627	199
TOTAL DO PASSIVO	1.227	792

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	125,82	227,28
LC (Liquidez Corrente)	125,82	227,28

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	552	257
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	161	58
Resultado Financeiro Líquido	37	-1
Receitas Financeiras	41	0
Despesas Financeiras	3	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	428	199
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	428	199

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

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

VIDA TOP MAIS SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSOR JOSÉ RANIERI, 20302 -
CONJUNTO B / Bairro: CENTRO – CEP: 17015361
// Bauru/SP

VIDA TOP + SAÚDE

Registro: 42.283-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.420
Beneficiários em dez/23: 5.611

CNPJ: 41.248.894/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	6.915	2.635	PASSIVO CIRCULANTE	2.005	243	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.791	458
Disponível	2.982	1.175	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.710	93	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.062	482
Realizável	3.933	1.459	Provisões de Prêmios / Contraprestações	56	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.062	482
Aplicações Financeiras	2.385	1.368	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.432	408	Não Ganha - PPCNG	56	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	954	960	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-271	-24
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.207	34	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.928	156
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.106	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	43	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.369	127
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.023	64	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	559	29
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	101	13	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	588	29	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.863	302
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	8	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	230	20	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	69	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	42	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	494	0522	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	93	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	93	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	93	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	15			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	216	135			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDA TOP MAIS SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	70	84
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	70	84
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	70	84
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	331	438
TOTAL DO ATIVO	7.409	3.157

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	-26,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	-28,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,9%	67,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	-184,0%
Margem EBIT	16,9%	-183,7%
Margem EBITDA	18,7%	-158,7%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	57,8%	34,0%
DC (despesas comercialização)	4,1%	5,9%
DA (despesas administrativas)	24,6%	269,7%
COMB	86,5%	309,6%
COMBA	83,5%	248,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,1%	310,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	24,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,3	27,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	93,8	148,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.404	2.914
Capital Social / Patrimônio Social	3.800	3.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.600	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4	-886
TOTAL DO PASSIVO	7.409	3.157

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,70	12,98
LC (Liquidez Corrente)	3,45	10,83

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.845	307
Despesas de Comercialização	276	27
Despesas Administrativas	1.672	1.235
Resultado Financeiro Líquido	244	113
Receitas Financeiras	249	114
Despesas Financeiras	5	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.142	-843
Imposto de Renda	178	0
Contribuição Social	74	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	891	-843

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,1%	7,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,1%	8,4%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	101,48	16,05
Custo Médio Beneficiário	58,70	5,46

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA AMÁLIA DE NORONHA, 151 - CONJUNTO 701 / Bairro: PINHEIROS – CEP: 5410010 // São Paulo/SP	Registro: 41.678-9	CNPJ: 09.164.784/0001-68
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	10.838	9.881	PASSIVO CIRCULANTE	8.866	7.782	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.898	14.645
Disponível	2.150	2.017	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.437	16.012
Realizável	8.688	7.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.460	4.050	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.269	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	18.437	16.012
Aplicações Livres	4.460	2.781	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.539	-1.367
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.075	3.329	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	4.075	3.329	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.898	14.645
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	99	304
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.892	6.867	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	126	473	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	22	12	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	642	0314	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.218	6.418	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	171	164	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	674	449			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	735	660			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	226	254			
Depósitos Judiciais e Fiscais	171	164	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	464	138
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	464	138
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	464	138
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7	10
TOTAL DO ATIVO	11.480	10.195

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	57,6%	59,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	283,6%	266,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,3%	96,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,1%	41,1%
Margem EBIT	58,2%	59,9%
Margem EBITDA	58,7%	60,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	45,3%	43,5%
COMB	45,3%	44,3%
COMBA	43,3%	42,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	51,6%	50,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	86,8	81,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	282	157
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	279	157
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	279	157
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.333	2.256
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	333	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	333	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	256
TOTAL DO PASSIVO	11.480	10.195

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,27

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.057	850
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	233	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	824	712
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.941	14.099
Despesas de Comercialização	0	118
Despesas Administrativas	7.661	6.364
Resultado Financeiro Líquido	781	617
Receitas Financeiras	1.481	1.158
Despesas Financeiras	700	541
Resultado Patrimonial	74	0
Receitas Patrimoniais	74	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.135	8.233
Imposto de Renda	1.847	1.625
Contribuição Social	673	595
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.615	6.013

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,7%	77,9%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	98,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	392,1%	351,8%

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

VIDAPLAN SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV MOACYR SAUDINO, 271 - BOX 22 - 3º ANDAR
/ Bairro: CENTRO – CEP: 29240000 // Alfredo
Chaves/ES

Registro: 34.444-3

CNPJ: 00.864.888/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/22: 601

Beneficiários em dez/23: 103

VIDAPLAN SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.231	2.656	PASSIVO CIRCULANTE	2.492	2.666	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.383	2.216
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.755	1.897	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.416	2.249
Realizável	2.231	2.656	Provisões de Prêmios / Contraprestações	157	293	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.330	2.487
Aplicações Financeiras	1.118	1.011	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86	-238
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.118	1.010	Não Ganha - PPCNG	5	55	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	152	238	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-33
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	280	443	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	757	2.515
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17	25	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.059	956	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	848	2.386
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	405	423	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-91	129
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	134	225	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	626	-299
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	263	418	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	809	1.191	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.249	02.261	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	47	47			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	47	47			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134	128			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	555	594			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.072	2.072
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.071	2.071
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.071	2.071
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	177	189
Imóveis de Uso Próprio	120	120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	120	120
Imobilizado de Uso Próprio	57	69
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	57	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.480	4.917

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,8%	-37,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,7%	-95,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,4%	-33,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,9%	-82,8%
Margem EBIT	-19,4%	-81,9%
Margem EBITDA	-18,6%	-81,4%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	54,7%	113,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	63,0%	54,2%
COMB	117,7%	167,7%
COMBA	110,3%	159,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	128,6%	187,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,6	73,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	192,7	60,6

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	371	331
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	97	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	97	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	113	113
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	113	113
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	162	219
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	162	219
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.617	1.919
Capital Social / Patrimônio Social	7.950	7.950
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	118	118
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.451	-6.148
TOTAL DO PASSIVO	4.480	4.917

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,64
LC (Liquidez Corrente)	0,90	1,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	151	441
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	150	441
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3
RESULTADO BRUTO	476	-739
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	872	1.202
Resultado Financeiro Líquido	93	108
Receitas Financeiras	127	128
Despesas Financeiras	34	20
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-303	-1.836
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-303	-1.836

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	87,0%	88,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	177,1%	156,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	720,56	291,78
Custo Médio Beneficiário	349,61	362,43

VIEIRA ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DIAS DA CRUZ, 140 - SALA 405 / Bairro:
MEIER – CEP: 20720012 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.991-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 7
Beneficiários em dez/23: 7

CNPJ: 20.392.653/0001-70

SORRIR ODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	0	21	PASSIVO CIRCULANTE	4	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16	017	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIEIRA ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	16	17
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16	38

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-154,0%	-53,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-354,2%	-62,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
	-15352,1%	14636,0%
Margem EBIT	-	-
	-15343,7%	14636,0%
Margem EBITDA	-	-
	-14695,3%	13857,9%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	66,9%	76,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15376,8%	14659,4%
COMB	15443,7%	14736,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	15443,7%	14736,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5	5
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	5
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	5
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7	32
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	44	44
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-67	-42
TOTAL DO PASSIVO	16	38

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,77	6,95
LC (Liquidez Corrente)	0,10	0,00

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25	20
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-25	-20
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-25	-20

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	97,6%	45,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	14,4%
CE (Composição do endividamento)	41,3%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	130,0%	16,8%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	1,96	1,63
Custo Médio Beneficiário	1,31	1,25

VIP ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PIMENTA DE PADUA, 2219 - 0 / Bairro: N.
SRA. DE FATIMA – CEP: 37950000 // São
Sebastião do Paraíso/MG

VIP ODONTO

Registro: 40.558-2

CNPJ: 02.333.065/0001-84

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/22: 1.001

Beneficiários em dez/23: 979

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	132	117	PASSIVO CIRCULANTE	21	17	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	311	290
Disponível	61	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	311	290
Realizável	71	82	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	311	290
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	21	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45	59
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45	59
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	265	231
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	50	57	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	132	117

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	51,6%	70,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,6%	82,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,4%	79,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,9%	28,2%
Margem EBIT	21,9%	28,2%
Margem EBITDA	21,9%	28,2%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	14,6%	20,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	63,4%	51,5%
COMB	78,1%	71,8%
COMBA	78,1%	71,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,1%	71,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	111	100
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13	33
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13	33
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	68	37
TOTAL DO PASSIVO	132	117

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,21	6,85
LC (Liquidez Corrente)	6,20	6,84

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	265	231
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	197	149
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	68	82
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	68	82

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,1%	14,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,2%	17,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	26,21	24,24
Custo Médio Beneficiário	3,84	4,92

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ARMANDO LOMBARDI, 400 - LOJAS
101, 102, 103 (PARTE) E 104 / Bairro: BARRA
DA TUJUCA - CEP: 22640000 // Rio de
Janeiro/RJ
0

Registro: 40.391-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 444.834
Beneficiários em dez/23: 386.636

CNPJ: 01.518.211/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	52.993	131.405	PASSIVO CIRCULANTE	498.861	394.366	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.631.316	1.256.674
Disponível	21	5.444	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	375.925	290.828	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.649.774	1.273.508
Realizável	52.972	125.962	Provisões de Prêmios / Contraprestações	73.387	39.706	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.676.603	1.273.141
Aplicações Financeiras	15	81.166	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	46.286	39.449	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-26.829	367
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	81.139	Provisão de Insuficiência de Prêmios	26.936	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15	27	Provisão para Remissão	165	257	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18.458	-16.834
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.642	19.987	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.676	8.545	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.425.778	1.005.747
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32.311	19.610	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	126.966	96.317	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.403.143	976.996
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	168.896	146.261	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22.635	28.751
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	311	363	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	205.538	250.927
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.466	14.752	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.676	4.579
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	14	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.142	6.003
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	190	8.985	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	4.277	5.766	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.263	6.293	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15.097	17.701	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	955	815	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	697.144	0825.537	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	340.412	426.453	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.897	10.517			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.825	21.722			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.934	28.554	Débitos Diversos	86.748	56.547			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	41.601	56.583						
Depósitos Judiciais e Fiscais	288.713	295.313						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	164	46.004						

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	333.465	370.767
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	333.465	370.767
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	333.465	370.767
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.657	27.463
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.717	3.491
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.717	3.491
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	19.940	23.972
	609	854
TOTAL DO ATIVO	750.137	956.943

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-39,4%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	304,4%	-27,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,1%	-4,4%
Margem EBIT	-14,3%	-2,0%
Margem EBITDA	-13,9%	-1,6%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	87,4%	80,0%
DC (despesas comercialização)	9,1%	9,1%
DA (despesas administrativas)	10,8%	12,1%
COMB	107,4%	101,3%
COMBA	110,7%	101,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,9%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,0%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	12,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,1	34,5

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	348.329	364.234
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.984	12.035
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	35	51
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.949	11.984
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	219.806	206.139
Provisões para Tributos Diferidos	260	353
Provisões para Ações Judiciais	219.546	205.786
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	2.060
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3	2.060
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	733
Débitos Diversos	118.536	143.268
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-97.053	198.342
Capital Social / Patrimônio Social	177.000	177.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.342	76.195
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.342	76.195
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-295.395	-54.852
TOTAL DO PASSIVO	750.137	956.943

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	0,89	1,26
LC (Liquidez Corrente)	0,11	0,33

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	11.142	6.003
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.935	6.350
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-145	692
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.080	5.657
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	84.837	29.462
RESULTADO BRUTO	217.420	255.160
Despesas de Comercialização	148.909	114.520
Despesas Administrativas	176.536	152.475
Resultado Financeiro Líquido	-48.900	-7.126
Receitas Financeiras	28.116	27.985
Despesas Financeiras	77.016	35.111
Resultado Patrimonial	-39.934	-1.782
Receitas Patrimoniais	727	460
Despesas Patrimoniais	40.660	2.242
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-280.507	-46.505
Imposto de Renda	0	1.231
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	14.888	7.117
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-295.395	-54.852

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	112,9%	79,3%
CE (Composição do endividamento)	58,9%	52,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-872,9%	382,5%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	307,68	237,86
Custo Médio Beneficiário	273,97	190,29

VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PRESIDENTE ITAMAR FRANCO, 4001 -
LOJA 202 E / Bairro: CASCATINHA – CEP:
36033318 // Juiz de Fora/MG

SABIN SINAI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Registro: 41.490-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 17.507
Beneficiários em dez/23: 19.596

CNPJ: 01.648.339/0001-61

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	17.389	18.483	PASSIVO CIRCULANTE	10.419	9.577	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.502	38.236
Disponível	1.503	511	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.691	6.953	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.837	40.249
Realizável	15.886	17.972	Provisões de Prêmios / Contraprestações	154	165	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.837	39.145
Aplicações Financeiras	11.758	10.613	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.104
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.282	10.190	Não Ganha - PPCNG	154	165	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	476	423	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.335	-2.013
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.443	6.298	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.855	24.337
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	84	3.610	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	325	231	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.488	23.671
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.453	2.997	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.366	667
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.359	2.688	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.760	3.560	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.648	13.898
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	66	1.905
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	623	376	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	62	686	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	957	0829	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	250	Provisões	18	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	18	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	616	1.809			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	91	91			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	980	709			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	250						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	10	0
Imobilizado	947	566
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	578	566
Hospitalares / Odontológicos	45	7
Não Hospitalares / Odontológicos	533	559
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	368	0
Intangível	0	13
TOTAL DO ATIVO	18.346	19.312

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,3%	24,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,8%	52,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	37,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,8%	12,1%
Margem EBIT	-3,0%	19,7%
Margem EBITDA	-2,1%	19,9%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	68,4%	63,7%
DC (despesas comercialização)	3,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	21,6%	19,5%
COMB	93,0%	84,2%
COMBA	90,3%	82,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,7%	87,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,2	59,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,7	44,3

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	893	817
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83	122
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	83	122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	101	84
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	101	84
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	530	611
Débitos Diversos	180	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.034	8.918
Capital Social / Patrimônio Social	9.679	9.679
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.646	-762
TOTAL DO PASSIVO	18.346	19.312

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,93

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.782	1.322
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	196	93
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.586	1.229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	305
RESULTADO BRUTO	8.931	14.482
Despesas de Comercialização	1.465	403
Despesas Administrativas	10.705	7.449
Resultado Financeiro Líquido	1.440	845
Receitas Financeiras	1.834	1.259
Despesas Financeiras	394	414
Resultado Patrimonial	-84	-50
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	84	50
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.883	7.119
Imposto de Renda	0	1.802
Contribuição Social	0	682
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.883	4.635

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,7%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	92,1%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	160,8%	116,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	206,96	187,83
Custo Médio Beneficiário	141,54	114,13

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DOUTOR OLÍVIO LIRA, 353 - SALA 1803 - SHOPPING PRAIA DA COSTA / Bairro: PRAIA DA COSTA - CEP: 29101260 // Vila Velha/ES VITAL	Registro: 41.984-2	CNPJ: 22.340.694/0001-49
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: x.x.x	
	Beneficiários em dez/23: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.843	2.627	PASSIVO CIRCULANTE	13	33	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	2	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2.841	2.626	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	2.671	2.482	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.671	2.482	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	58
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	170	144	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	29	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	29			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	7	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.843	2.627

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

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	10,4%	8,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.830	2.594
Capital Social / Patrimônio Social	4.475	4.475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	236	251
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	236	251
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.881	-2.132
TOTAL DO PASSIVO	2.843	2.627

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	221,18	80,29
LC (Liquidez Corrente)	221,18	80,29

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	28	55
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31	25
Resultado Financeiro Líquido	301	293
Receitas Financeiras	311	297
Despesas Financeiras	10	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	298	323
Imposto de Renda	40	46
Contribuição Social	23	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	236	251

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

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

VITREA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua José Versolato, 111 - bloco b, sala 3014 /
Bairro: CENTRO – CEP: 9750730 // São
Bernardo do Campo/SP

VITREA ADMINISTRADORA

Registro: 42.337-8

CNPJ: 46.682.893/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	189	168	PASSIVO CIRCULANTE	7	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	188	166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	188	166	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	188	166	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	2			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITREA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	189	168

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	181	166
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	16	6
TOTAL DO PASSIVO	189	168

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	26,23	84,35
LC (Liquidez Corrente)	26,23	84,35

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	21	6
Receitas Financeiras	22	8
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21	6
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	4	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17	6

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

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

VITTA SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
Avenida Doutora Ruth Cardoso, 7221 - 7º andar / Bairro: PINHEIROS – CEP: 5425070 // São Paulo/SP	Registro: 42.259-2	CNPJ: 29.604.093/0001-45
VITTA SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	5.518	6.750	PASSIVO CIRCULANTE	959	787	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.993	4.435
Disponível	623	695	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.252	4.726
Realizável	4.895	6.055	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	4.959	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	4.959	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.252	4.726
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-259	-291
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.373	936	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.373	936	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.993	4.435
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.151	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	205	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.316	156	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	43	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	674	0792	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	15	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	197	96			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	720	691			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	15						

VITTA SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	669	770
TOTAL DO ATIVO	6.192	7.543

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,7%	-20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-29,3%	-22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	111,3%	73,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-38,3%	-34,3%
Margem EBIT	-35,6%	-32,8%
Margem EBITDA	-30,6%	-27,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	153,8%	118,3%
COMB	153,8%	118,3%
COMBA	147,5%	107,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	171,3%	144,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	10,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	123,8	76,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.225	6.756
Capital Social / Patrimônio Social	9.651	7.616
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	2.035
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.426	-2.895
TOTAL DO PASSIVO	6.192	7.543

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	6,40	9,58
LC (Liquidez Corrente)	5,75	8,58

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	698	1.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-10	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	703	1.158
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.445	3.277
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.142	5.246
Resultado Financeiro Líquido	171	444
Receitas Financeiras	280	515
Despesas Financeiras	109	71
Resultado Patrimonial	-6	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.531	-1.525
Imposto de Renda	0	-2
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.531	-1.523

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,6%	10,4%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,5%	11,6%

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

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA T-10, 208 - LOTES 9/12, QUADRA 102,
ED. NEW TIMES SQ / Bairro: SETOR BUENO -
CEP: 74223060 // Goiânia/GO

Registro: 36.146-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/22: 14.477
Beneficiários em dez/23: 16.155

CNPJ: 37.880.952/0001-57

VIVACOM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	80.118	57.270	PASSIVO CIRCULANTE	19.495	21.786	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.947	62.846
Disponível	1.273	500	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.268	19.878	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.947	62.846
Realizável	78.844	56.770	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.406	8.025	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.857	67.630
Aplicações Financeiras	58.531	49.331	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.090	-4.784
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.740	18.368	Não Ganha - PPCNG	3.406	2.935	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.790	30.963	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	5.090	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.962	7.377	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.655	65.647
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.370	6.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	48	47	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.769	65.086
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.051	4.928	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-114	561
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	593	464	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.763	6.877	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.292	-2.801
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	37
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	290	45	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.034	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.767	014.534	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	18	37
Realizável a Longo Prazo	0	10.227	Provisões	814	115			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	814	115			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	422	370			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	10.227	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.990	1.423			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.244	3.203
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.954	1.913
Outros Investimentos	1.290	1.290
Imobilizado	936	1.105
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	331	417
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	331	417
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	606	687
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	587	0
TOTAL DO ATIVO	84.884	71.804

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,8%	-7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,8%	-11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	-5,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,0%	-8,6%
Margem EBIT	27,7%	-7,0%
Margem EBITDA	27,9%	-6,8%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	79,6%	104,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	11,4%
COMB	89,6%	115,8%
COMBA	81,2%	107,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,7%	116,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,3%	7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,3	55,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,2	27,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.408	4.020
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	291	336
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	291	336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.117	3.684
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.982	45.998
Capital Social / Patrimônio Social	2.258	2.189
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.724	43.809
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.724	43.809
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	84.884	71.804

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	3,71	2,78
LC (Liquidez Corrente)	4,11	2,63

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	854	476
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	681	33
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	173	442
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.458	-3.212
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.971	7.154
Resultado Financeiro Líquido	8.257	4.790
Receitas Financeiras	14.439	5.763
Despesas Financeiras	6.182	974
Resultado Patrimonial	161	176
Receitas Patrimoniais	233	225
Despesas Patrimoniais	72	49
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.984	-5.400
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.984	-5.400

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,0%	35,9%
CE (Composição do endividamento)	85,1%	84,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,0%	56,1%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	413,39	359,23
Custo Médio Beneficiário	302,83	402,58

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LIBERO BADARÓ, 293 - 9º ANDAR - CJ. 9B /
Bairro: CENTRO – CEP: 1009907 // São Paulo/SP

Registro: 41.712-2

CNPJ: 07.983.974/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	11.005	9.115	PASSIVO CIRCULANTE	4.227	4.435	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.099	8.085
Disponível	256	720	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.626	8.511
Realizável	10.749	8.395	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	10.253	7.442	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.491	1.327	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	9.626	8.511
Aplicações Livres	8.763	6.115	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-527	-426
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	590	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	70	590	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.099	8.085
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	154	153
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.435	2.180	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	135	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	425	229	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	154	153
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.385	1.988	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	349	0409	Outros Débitos de Operações de Benefícios	50	192	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	151	189	Planos de Assistência à Saúde	50	192			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	97			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	61	136	Provisões para Ações Judiciais	0	97			
Títulos e Créditos a Receber	90	53	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	569	826			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	223	1.332			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	204
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	204
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	204
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	184	16
TOTAL DO ATIVO	11.355	9.524

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,1%	43,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,4%	75,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	20,3%
Margem EBIT	38,9%	37,2%
Margem EBITDA	40,5%	37,2%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,8%	37,0%
COMB	34,8%	37,0%
COMBA	33,0%	33,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	63,5%	68,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	10,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,8	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.797	1.310
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.505	1.235
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.505	1.235
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	292	74
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	292	74
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.331	3.779
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.831	3.279
TOTAL DO PASSIVO	11.355	9.524

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,66
LC (Liquidez Corrente)	2,60	2,06

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-394	-390
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.604	2.549
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.939	1.757
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	665	792
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	451	335
RESULTADO BRUTO	7.043	6.078
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.171	2.989
Resultado Financeiro Líquido	521	829
Receitas Financeiras	901	1.030
Despesas Financeiras	381	201
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.154	2.804
Imposto de Renda	1.166	841
Contribuição Social	437	319
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.552	1.643

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	70,2%	77,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,0%	152,0%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VOCÊ TOTAL PLANOS DE SAÚDE LIMITADA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Augusta, 1846 - 2º andar, conjunto 211 /
Bairro: CERQUEIRA CÉSAR – CEP: 1412000 //
São Paulo/SP

Registro: 42.248-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 1.225
Beneficiários em dez/23: 1.481

CNPJ: 37.319.040/0001-00

VOCÊ TOTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	4.025	3.567	PASSIVO CIRCULANTE	2.365	1.499	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.870	3.831
Disponível	2.475	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	836	958	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.925	3.991
Realizável	1.550	3.567	Provisões de Prêmios / Contraprestações	276	205	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.900	4.196
Aplicações Financeiras	1.189	923	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	-204
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.187	0	Não Ganha - PPCNG	26	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2	923	Provisão de Insuficiência de Prêmios	251	204	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-55	-161
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	279	1.479	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.434	2.894
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37	1.393	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.481	2.535
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	312	394	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-47	360
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	242	86	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	247	360	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.436	936
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	206	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	131	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	131	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	6	Comercialização sobre Operações	33	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	70	933	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	226	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	135	0141	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	27	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	27	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	422	318			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.047	92			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VOCÊ TOTAL PLANOS DE SAÚDE LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	49	54
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	49	54
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	49	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	87	87
TOTAL DO ATIVO	4.160	3.708

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,8%	-18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,0%	-30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,0%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,3%	-17,4%
Margem EBIT	-2,2%	-10,7%
Margem EBITDA	-2,0%	-10,6%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	50,0%	75,6%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	60,4%	35,8%
COMB	111,6%	111,4%
COMBA	113,6%	111,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,8%	111,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	-0,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	105,6	139,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	78,4	49,0

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.796	2.209
Capital Social / Patrimônio Social	3.030	3.030
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.266	916
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.500	-1.737
TOTAL DO PASSIVO	4.160	3.708

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,76	2,47
LC (Liquidez Corrente)	1,70	2,38

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.607	936
Despesas de Comercialização	34	0
Despesas Administrativas	1.734	1.372
Resultado Financeiro Líquido	-51	-10
Receitas Financeiras	101	29
Despesas Financeiras	152	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-4	-4
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	4	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-216	-450
Imposto de Renda	78	159
Contribuição Social	30	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-324	-668

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	40,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,7%	67,8%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	170,83	260,58
Custo Médio Beneficiário	83,87	210,78

W. DENTAL PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GETÚLIO VARGAS, 196 - 5º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 29700010 // Colatina/ES

Registro: 42.104-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 13.383
Beneficiários em dez/23: 10.542

CNPJ: 27.119.150/0001-75

W. DENTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	512	1.916	PASSIVO CIRCULANTE	1.547	1.126	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.420	2.051
Disponível	23	64	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.317	893	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.558	2.186
Realizável	489	1.852	Provisões de Prêmios / Contraprestações	440	325	à Saúde	3.558	2.186
Aplicações Financeiras	383	1.442	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	591	Não Ganha - PPCNG	440	325	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	383	851	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	209	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34	209	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-139	-135
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	876	569	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.690	2.204
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.690	2.204
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	729	-153
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	38	167	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	2	20	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.058	01.878	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	109			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	113	117			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

W. DENTAL PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17	24
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	17	21
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	3
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	2.042	1.854
TOTAL DO ATIVO	2.570	3.794

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-97,1%	-122,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-261,7%	-181,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,4%	-15,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-73,0%	-225,8%
Margem EBIT	-72,1%	-209,2%
Margem EBITDA	-71,7%	-208,3%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	78,7%	107,5%
DC (despesas comercialização)	4,8%	7,1%
DA (despesas administrativas)	72,8%	188,3%
COMB	156,3%	302,9%
COMBA	154,6%	357,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	174,0%	310,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	-15,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,1	47,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	117,3	92,9

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	70	119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	104
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	60	104
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	953	2.548
Capital Social / Patrimônio Social	15.328	14.428
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-14.375	-11.880
TOTAL DO PASSIVO	2.570	3.794

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,59	3,05
LC (Liquidez Corrente)	0,33	1,70

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	10	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	623	157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	243	98
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	379	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	117	-310
Despesas de Comercialização	164	146
Despesas Administrativas	2.490	3.863
Resultado Financeiro Líquido	37	-313
Receitas Financeiras	67	28
Despesas Financeiras	29	341
Resultado Patrimonial	4	0
Receitas Patrimoniais	4	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.495	-4.632
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.495	-4.632

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,9%	32,8%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	90,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	169,6%	48,9%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	27,31	13,03
Custo Médio Beneficiário	21,48	14,00

WIN - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 442 - SALAS 701, 702, 707 e 708 / Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34006053 // Nova Lima/MG	Registro: 41.923-1	CNPJ: 19.112.659/0001-68
WIN SAÚDE	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: X.X.X	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	942	1.246	PASSIVO CIRCULANTE	1.091	974	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.625	4.009
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.954	4.295
Realizável	942	1.246	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	766	1.198	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	756	684	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.954	4.295
Aplicações Livres	9	514	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-329	-286
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	12	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	12	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.625	4.009
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	809	756	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	18	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	127	18	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	118	60	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	861	0464	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	691	694	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	596	189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	407	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	57			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	16			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	209	145			
Depósitos Judiciais e Fiscais	189	189	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WIN - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	261	269
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	261	269
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	261	269
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	1.803	1.710

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,7%	29,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,6%	91,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	12,4%
Margem EBIT	11,4%	20,5%
Margem EBITDA	13,0%	22,1%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	35,8%	23,1%
DA (despesas administrativas)	55,9%	59,8%
COMB	91,7%	82,8%
COMBA	91,2%	82,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,7%	83,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	1,1%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	189	191
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	523	546
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37	37
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37	37
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1	24
TOTAL DO PASSIVO	1.803	1.710

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,47
LC (Liquidez Corrente)	0,86	1,28

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.624	3.999
Despesas de Comercialização	1.656	925
Despesas Administrativas	2.586	2.396
Resultado Financeiro Líquido	29	43
Receitas Financeiras	134	143
Despesas Financeiras	106	100
Resultado Patrimonial	9	0
Receitas Patrimoniais	9	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	421	721
Imposto de Renda	82	157
Contribuição Social	38	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	301	499

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,0%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	83,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	244,9%	213,5%

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

WM ADMINISTRAÇÃO DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PADRE GATONE, 20 - Sala 11 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88350350 // Brusque/SC

Registro: 35.162-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 2.861
Beneficiários em dez/23: 2.940

CNPJ: 01.127.309/0001-00

SHARING PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	108	147	PASSIVO CIRCULANTE	234	26	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	521	577
Disponível	30	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	14	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	551	609
Realizável	78	139	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	551	609
Aplicações Financeiras	26	81	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26	20	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30	-33
Aplicações Livres	0	61	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	221	218
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	29	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	221	218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27	29	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	299	359
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	22	29	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	216	055	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	8			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	200	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WM ADMINISTRAÇÃO DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	193	32
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	100	31
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	100	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	93	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	19	19
TOTAL DO ATIVO	324	201

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,9%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-45,1%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,8%	59,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,2%	2,6%
Margem EBIT	-14,1%	3,5%
Margem EBITDA	-14,1%	3,5%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	42,5%	37,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	74,8%	57,5%
COMB	117,3%	95,3%
COMBA	115,3%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,2%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	67,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	23,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	164	160
Capital Social / Patrimônio Social	169	169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5	-9
TOTAL DO PASSIVO	398	186

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	1,39	7,70
LC (Liquidez Corrente)	0,46	5,61

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-6	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11	15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	306	341
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	389	332
Resultado Financeiro Líquido	9	11
Receitas Financeiras	10	11
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-74	20
Imposto de Renda	0	3
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-74	15

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,6%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,2%	13,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	142,4%	16,3%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	14,49	16,79
Custo Médio Beneficiário	6,16	6,35

WRE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TEÓFILO OTONI, 82 - SALA 501 / Bairro:
CENTRO - CEP: 20090070 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.193-6
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
 Beneficiários em dez/22: X.X.X
 Beneficiários em dez/23: X.X.X

CNPJ: 33.331.873/0001-36

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	170	160	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	170	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WRE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

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

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

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	170	160
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	155	145
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	170	160

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

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

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

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

XIPP INTEGRADORA E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

R LEOPOLDO DE BULHOES, 40 - 4º ANDAR /
Bairro: VILA CLEMENTINO – CEP: 4022020 //
São Paulo/SP

XIPP INTEGRADORA

Registro: 42.308-4

CNPJ: 40.860.943/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/22: X.X.X

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	2.148	1.996	PASSIVO CIRCULANTE	270	88	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61	0
Disponível	298	380	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65	0
Realizável	1.850	1.616	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.796	1.610	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.796	1.610	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	65	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	54	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75	46			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	195	42			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

XIPP INTEGRADORA E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.148	1.996

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-80,6%	-54,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-92,2%	-57,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,5%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2848,1%	0,0%
Margem EBIT	-2847,7%	0,0%
Margem EBITDA	-2847,7%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3411,2%	0,0%
COMB	3411,2%	0,0%
COMBA	605,2%	649,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	3411,7%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	463,6%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.878	1.908
Capital Social / Patrimônio Social	4.700	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	1.800
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.822	-1.092
TOTAL DO PASSIVO	2.148	1.996

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,95	22,75
LC (Liquidez Corrente)	7,95	22,75

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	60	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.073	1.235
Resultado Financeiro Líquido	282	190
Receitas Financeiras	282	191
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.730	-1.045
Imposto de Renda	0	30
Contribuição Social	0	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.730	-1.092

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

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

XP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PRESIDENTE JUSCELINO KUBITSCHKE, 1909 - 26º ANDAR (PARTE) / Bairro: VILA NOVA CONCEIÇÃO – CEP: 4543907 // São Paulo/SP 0	Registro: 42.350-5	CNPJ: 46.024.429/0001-10
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/22: x.x.x	
	Beneficiários em dez/23: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	9.545	10.120	PASSIVO CIRCULANTE	1.362	35	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.181	0
Disponível	26	86	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.181	0
Realizável	9.519	10.034	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	9.283	10.016	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	9.283	10.016	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	11.181	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.181	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	198	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	525	33			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	837	2			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

XP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.545	10.120

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,9%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,2%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,0%	0,0%
Margem EBIT	-0,6%	0,0%
Margem EBITDA	-0,6%	0,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	94,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,1%	0,0%
COMB	110,9%	0,0%
COMBA	102,6%	29,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,9%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,1%	0,0%

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.183	10.085
Capital Social / Patrimônio Social	10.001	10.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	84	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	84	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.902	84
TOTAL DO PASSIVO	9.545	10.120

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	7,01	289,64
LC (Liquidez Corrente)	7,01	289,64

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.182	0
Despesas de Comercialização	10.607	0
Despesas Administrativas	1.798	46
Resultado Financeiro Líquido	908	159
Receitas Financeiras	1.160	166
Despesas Financeiras	252	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-315	112
Imposto de Renda	1.161	17
Contribuição Social	426	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.902	85

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,3%	0,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,6%	0,3%

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

YOU ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Professor Jorge Lage, 50 - SALA 401 /
Bairro: Estoril – CEP: 30494240 // Belo
Horizonte/MG

YOU SAÚDE

Registro: 42.238-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/22: 34.156
Beneficiários em dez/23: 68.108

CNPJ: 37.354.048/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	4T2023	4T2022		4T2023	4T2022		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	8.696	9.255	PASSIVO CIRCULANTE	5.061	5.970	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.385	14.686
Disponível	1.356	1.126	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.239	3.454	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.428	15.567
Realizável	7.340	8.129	Provisões de Prêmios / Contraprestações	839	1.133	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.554	16.423
Aplicações Financeiras	5.352	4.630	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-126	-856
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.599	1.180	Não Ganha - PPCNG	455	863	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	753	3.450	Provisão de Insuficiência de Prêmios	384	270	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.043	-881
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.525	972	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.788	11.116
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.441	733	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	212	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.917	9.614
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	640	643	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	870	1.502
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	73	228	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.548	1.678	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.598	3.570
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	481	653
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	285	976	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	45	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	107	101	Comercialização sobre Operações	285	896	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	357	2.426	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	36	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.322	0843	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	203	203	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	377	534			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	160	1.006			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	203	203						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.116	638
Imóveis de Uso Próprio	4.500	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.500	0
Imobilizado de Uso Próprio	616	638
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	616	638
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	14.018	10.099

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	0,8%
Margem EBIT	2,6%	1,9%
Margem EBITDA	2,7%	2,0%

Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	82,6%	75,7%
DC (despesas comercialização)	3,0%	3,2%
DA (despesas administrativas)	16,2%	24,4%
COMB	101,8%	103,3%
COMBA	100,2%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,0%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	20,8

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.956	4.129
Capital Social / Patrimônio Social	11.500	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	6.000
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.544	-2.871
TOTAL DO PASSIVO	14.018	10.099

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	2,77	1,69
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,55

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56	791
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	56	210
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	581
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.023	3.432
Despesas de Comercialização	791	470
Despesas Administrativas	4.270	3.584
Resultado Financeiro Líquido	420	734
Receitas Financeiras	727	896
Despesas Financeiras	307	163
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	382	112
Imposto de Renda	34	0
Contribuição Social	20	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	328	112

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,5%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	59,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,5%	144,6%

Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	39,60	39,75
Custo Médio Beneficiário	32,89	32,40

YOU ODONTO LTDA.**Endereço**

Rua da Paisagem, 220.0 - Sala 11S / Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34006059 // Nova Lima/MG

YOU ODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Informações Cadastrais

Registro: 42.309-2 CNPJ: 43.227.118/0001-60
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
 Beneficiários em dez/22: 8
 Beneficiários em dez/23: 8

Ativo (x mil)		4T2023	4T2022	Passivo (x mil)		4T2023	4T2022	DRE (x mil)		4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE		35	168	PASSIVO CIRCULANTE		3	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		0	0
Disponível		12	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		0	0
Realizável		23	168	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		0	0
Aplicações Financeiras		22	37	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Aplicações Livres		22	37	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Remissão		0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Bens e Títulos a Receber		1	130	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1	01	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Realizável a Longo Prazo		0	0	Provisões		0	0				
Aplicações Financeiras		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1	1				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	0				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Débitos Diversos		1	0				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	0								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	36	168

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-576,8%	-100,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-86,8%	-50,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	238	336
Capital Social / Patrimônio Social	53	53
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	357	285
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-172	-2
TOTAL DO PASSIVO	243	338

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	8,02	72,68
LC (Liquidez Corrente)	13,10	128,19

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	210	172
Resultado Financeiro Líquido	3	2
Receitas Financeiras	4	4
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-207	-170
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-207	-170

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,5%	1,4%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,9%	0,7%

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

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JORNALISTA ROBERTO MARINHO, 85 - 20º
ANDAR / Bairro: CIDADE MONÇÕES – CEP:
4576010 // São Paulo/SP

Registro: 41.935-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/22: 37.528
Beneficiários em dez/23: 36.792

CNPJ: 14.927.215/0001-67

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 4T/2023

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022	Passivo (x mil)	4T2023	4T2022	DRE (x mil)	4T2023	4T2022
ATIVO CIRCULANTE	35.818	31.881	PASSIVO CIRCULANTE	3.475	3.626	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.270	16.380
Disponível	190	1.221	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.019	2.209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.340	17.511
Realizável	35.628	30.659	Provisões de Prêmios / Contraprestações	646	640	à Saúde	15.340	17.511
Aplicações Financeiras	33.514	28.459	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.966	3.583	Não Ganha - PPCNG	646	640	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	29.548	24.875	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	280	472	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.069	-1.130
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	280	472	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.440	5.501
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	81	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.560	5.642
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.368	1.489	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-120	-140
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.830	10.879
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.034	935	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	186	206	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.648	1.523	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	505	543	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	529	392	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.007	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.007	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	138	233			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	284	249			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	2.007	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	4T2023	4T2022
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.825	31.881

Indicadores (Rentabilidade)	4T2023	4T2022
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,9%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,8%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,2%	54,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	44,2%	28,0%
Margem EBIT	68,9%	36,1%
Margem EBITDA	68,9%	36,1%
Indicadores (Operacional)	4T2023	4T2022
DM (sinistralidade)	35,2%	32,9%
DC (despesas comercialização)	36,5%	33,1%
DA (despesas administrativas)	3,6%	3,5%
COMB	75,3%	69,5%
COMBA	58,9%	58,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,0%	82,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	27,9%	19,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	4T2023	4T2022
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	5,4

Passivo (x mil)	4T2023	4T2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	641	561
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	640	561
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	640	561
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.709	27.693
Capital Social / Patrimônio Social	31.959	31.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	2
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.750	-4.267
TOTAL DO PASSIVO	37.825	31.881

Indicadores (Liquidez)	4T2023	4T2022
LG (Liquidez Geral)	9,19	7,61
LC (Liquidez Corrente)	10,31	8,79

DRE (x mil)	4T2023	4T2022
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.869	2.122
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.880	2.714
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-10	-592
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	64	249
RESULTADO BRUTO	6.984	8.757
Despesas de Comercialização	4.975	5.365
Despesas Administrativas	485	573
Resultado Financeiro Líquido	3.799	3.170
Receitas Financeiras	3.923	3.279
Despesas Financeiras	123	109
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.259	5.739
Imposto de Renda	912	878
Contribuição Social	337	325
Impostos Diferidos	-2.007	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.017	4.536

Indicadores (Capital)	4T2023	4T2022
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,9%	13,1%
CE (Composição do endividamento)	84,4%	86,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,2%	15,1%
Indicadores	4T2023	4T2022
Tíquete médio	30,24	35,28
Custo Médio Beneficiário	10,65	11,61

Notas sobre o Cálculo de Indicadores

ROA (*Return On Assets*)

Taxa de retorno sobre o Ativo Total

$$ROA = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Ativo Total}}$$

ROE (*Return On Equity*)

Taxa de retorno sobre o Patrimônio Líquido

$$ROE = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

MLB

Margem de Lucro Bruto.

$$MLB = \frac{\text{Resultado Bruto}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

MLL

Margem de Lucro Líquido.

$$MLL = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

Margem EBIT (*Earning Before Interest and Taxes*)

Também chamado no Brasil de LAJIR, isto é, Lucro antes dos Juros e Tributos (imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido). O EBIT corresponde a uma medida de lucro mais ligada ao resultado de natureza operacional auferido pela sociedade, que não inclui resultado financeiro, dividendos ou juros sobre o capital próprio, resultado de equivalência patrimonial e outros resultados não operacionais. Essa ferramenta, apresenta para o usuário da informação contábil, qual é o verdadeiro lucro contábil a partir das atividades genuinamente ligadas ao negócio, isto é, o quanto a empresa obteve de lucro se só considerasse as operações realizadas pela atividade fim da empresa.

$$EBIT = LAJIR = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + IR + CSLL - \text{Impostos Diferidos}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

Margem EBITDA (*Earning Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization*)

Também chamado no Brasil de LAJIDA, ou seja, é o Lucro antes dos Juros, Impostos, Depreciação e Amortização. Essa medida consiste no EBIT tradicional, eliminados ainda os efeitos das provisões da depreciação de ativos tangíveis e da amortização de ativos intangíveis que antes haviam sido deduzidos como despesas do período na demonstração de resultado.

$$EBITDA = LAJIDA = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos} + \text{Depreciação} + \text{Amortização}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT}|}$$

IMOB

Imobilização do Ativo total. Indica a parcela das aplicações de recursos (Ativo total) investidos no Ativo Permanente.

$$IMOB = \frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{Ativo Total}}$$

ENDIV

Índice de endividamento.

$$ENDIV = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Exigível a Longo Prazo}}{\text{Ativo Total}}$$

DM

Índice de despesas assistenciais, ou despesas médicas, ou ainda, sinistralidade. Mostra a relação entre despesas assistenciais e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT}|}$$

Corresponsabilidade Cedida (CCT)

DC

Índice de despesas de comercialização. Mostra a relação entre despesas de comercialização e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DC = \frac{\text{Despesas de Comercialização}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT}|}$$

CE

Composição do endividamento. Indica quanto da dívida total vence no curto prazo.

$$CE = \frac{\textit{Passivo Circulante}}{\textit{Exigível Total}}$$

DA

Índice de despesas administrativas. Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DA = \frac{\textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + |\textit{CCT}|}$$

COMB

Índice combinado. Mostra a relação entre despesas operacionais (administrativas, comercialização e assistenciais) e as receitas (contraprestações efetivas).

$$COMB = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + |\textit{CCT}|}$$

COMBA

Índice combinado ampliado. Similar ao índice combinado acima, mais considera também o resultado financeiro.

$$COMBA = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + |\textit{CCT}| + \textit{Resultado Financeiro Líquido}}$$

PMCR

Prazo médio de contraprestações a receber. Indica o tempo médio que a operadora leva para receber as vendas realizadas (Créditos ops. saúde), já descontada a provisão para devedores duvidosos.

$$PMCR = \frac{\text{Créditos de Operações de Saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|} \times 360^1$$

PMPE

Prazo médio de pagamento de eventos. Indica o tempo médio que a operadora leva para pagar os eventos assistenciais.

$$PMPE = \frac{\text{Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT|} \times 360^1$$

¹ - Quando a apuração for por trimestre é ajustado pelo número de meses do período apresentado

IRF

Índice de Resultado Financeiro. Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

$$IRF = \frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

LG

Liquidez geral. Mostra a capacidade de pagamento no longo prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante} + \text{Realizável a longo prazo}}{\text{Passivo circulante} + \text{Exigível a longo prazo}}$$

LC

Liquidez corrente. Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo circulante}}$$

CT/CP

Capital de terceiros sobre o Capital próprio. Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido.

$$CT/CP = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

DOP

Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais. Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida, e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

$$DOP = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT| + \textit{Despesa Comercial} + \textit{Despesa Administrativa} + \textit{Outras Despesas Operacionais}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + |CCT| + \textit{Outras Receitas Operacionais}}$$

Tíquete Médio

Tíquete Médio Mensal. Mostra a relação entre o total das contraprestações efetivas e o somatório mensal de beneficiários do período.

$$\textit{Tiquete Médio Mensal} = \frac{\textit{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}{\textit{Total de Beneficiários}}$$

Custo Médio Beneficiário

Custo Médio Beneficiário Mensal. Mostra a relação entre o total dos custos assistenciais e o somatório mensal de beneficiários do período.

$$\textit{Custo Médio Beneficiário} = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT| - \textit{Variação da PEONA}}{\textit{Total de Beneficiários}}$$